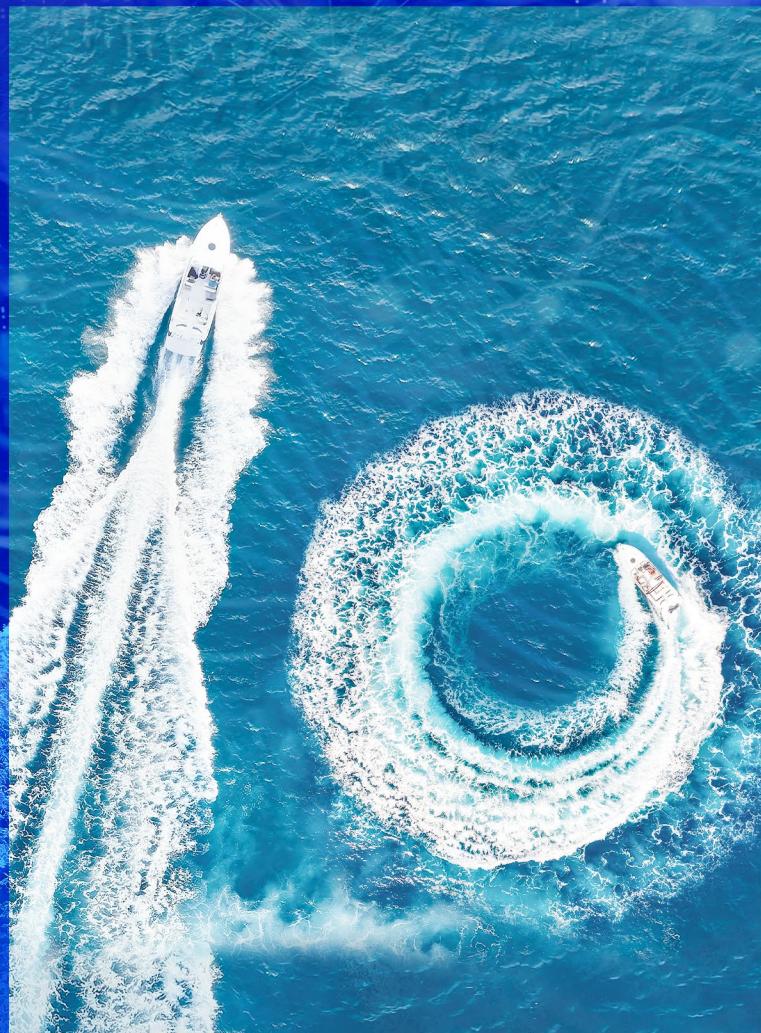




毕马威

# 2025毕马威中国 金融科技企业 双50报告



未来行业50  
Future Sector 50



金融科技  
Fintech

毕马威 创见不同 · 智启未来

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)

2026年1月

## 免责说明：

本报告中所含资料及其所含信息为一般性信息，并非毕马威对入围企业的完整、详尽的表述，毕马威也未对入围企业信息执行任何审计或审阅程序。本文件所含信息并不构成任何专业建议或服务，读者不应依赖本文件中的任何信息作为，或可能影响其决策的唯一依据，在作出任何决策或采取任何相关行动前，应咨询符合资格的专业顾问。

本文件所含信息均按原貌提供，毕马威对本文件所含信息不作任何明示或暗示的表述或保证，除前述免责内容外，毕马威亦不担保本文件所含信息准确无误或者满足任何特定的业绩或者质量标准。毕马威明确表示不提供任何隐含的保证，包括但不限于对可商售性、所有权、对某种特定用途的适用性、非侵权性、适配性、安全性及准确性等方面的保证。

读者需自行承担使用本文件所含信息的风险，并承担因使用本文件所含信息而导致的全部责任及因使用它们而导致损失的风险，毕马威不承担与使用本文件所含信息有关的任何专项、间接、附带、从属性或惩罚性损害赔偿或者其他赔偿责任。倘若前述条款的任何部分因任何原因不能完全执行，其余部分内容仍然有效。

# 目录

01	2025年评选概览	06-26
02	趋势与展望	27-43
03	附件	44-47
	附件一: 2025金融科技相关法律法规汇总	
	附件二: 毕马威中国金融科技团队	
04	关于我们	48-51
	毕马威中国金融科技系列报告	
	关于毕马威中国	

# 卷首语



邹俊

毕马威中国  
主席

值此“十五五”规划谋篇布局的关键之年，金融业正迎来高质量发展的新机遇。中央金融工作会议提出的“五篇大文章”，不仅是建设金融强国的行动指南，更是指引我们走好中国特色金融发展之路的根本遵循。做好这“五篇大文章”，必须充分释放金融科技的驱动力。当前，大模型与智能体的创新应用正引发金融服务范式的深刻变革，通过更精准的认知与决策能力，推动行业从“数字化”向“数智化”加速飞跃。与此同时，中国金融科技企业出海正式迈入“2.0时代”，不仅市场版图向更广阔的区域延伸，更见证了出海模式从单一的应用输出向底层基础设施建设与技术标准输出的升维。在应用层面，行业解决方案正向纵深发展，科技与业务的融合不再止步于外围场景，而是深入核心交易系统、全面风险管理及复杂的产业互联，以深度的技术赋能精准破解普惠与绿色金融发展的痛点。

十年风雨兼程，十年春华秋实。毕马威中国“金融科技企业双50”评选正式迎来具有里程碑意义的十周年。自2016年首榜发布以来，我们见证了中国金融科技从星星之火到燎原之势的非凡历程。站在十周年的新起点上，我们将继续依托毕马威全球网络与专业优势，持续扩容“金融科技朋友圈”，链接政企产学研各界力量，与行业同仁一道，为书写好金融“五篇大文章”贡献智慧，共创下一个辉煌十年！



张楚东

毕马威亚太区及中国  
金融业主管合伙人

2026年既是“十五五”规划的开局之年，也是毕马威中国“金融科技企业双50”评选迎来十周年的里程碑时刻。宏观战略新篇章的开启与行业十年发展的积淀在此刻交汇，赋予了今年评选特殊的时代内涵。回首十年，我们见证了金融科技从技术辅助走向核心驱动的蜕变历程。在全行业的共同努力下，中国金融科技已成为服务实体经济的强劲引擎，正以更稳健的姿态迈入高质量发展的新征程。

作为行业观察者，结合今年入榜企业的特点，我们发现“务实”与“深化”已成为新的主旋律。在技术维度，生成式人工智能正为行业注入新动能，且步伐明显加快。大模型与智能体的应用正在穿越概念期，在平衡效益与安全的前提下，深入投研、风控等核心业务场景，驱动金融业智能化水平质的飞跃。在市场维度，行业投入更加强调精准性与实效性，解决方案不再流于表面，而是向金融基础设施纵深推进，孵化出更多细分领域的硬核创新。展望未来，随着监管规则体系的日益健全，坚持“守正创新”将是金融科技企业行稳致远的基石。我们相信，在“五篇大文章”的指引下，金融科技将持续助力新质生产力的加速形成。



陈少东

毕马威中国  
金融业审计  
主管合伙人

随着《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》与《金融科技发展规划（2022—2025年）》相继落地实施，中国金融科技发展步伐稳健，既为写好金融“五篇大文章”增添亮色，也为中国迈向金融强国持续注入动能。当前，金融机构数字化转型已取得显著成效，但在实践中仍面临一系列挑战，在数字金融治理、数字化服务能力、新技术应用、数据要素价值释放以及数字化风险防控等方面，不同机构间仍存在不均衡、不充分的问题。展望未来，随着技术创新应用持续深化、金融机构智能化转型持续演进、金融服务普惠性与便捷性显著提升，人工智能将成为驱动创新的关键变量，与量子计算、区块链、隐私计算、物联网等技术深度融合，从底层技术架构推动广泛而深刻的生产力变革。高质量数据作为模型训练与算法优化的关键“燃料”，将成为金融智能化不可或缺的基础性与战略性资源。金融科技企业可着力把握技术变革、产业升级、监管创新、新兴市场需求等多重机遇，为构建现代化金融体系不断拼搏。

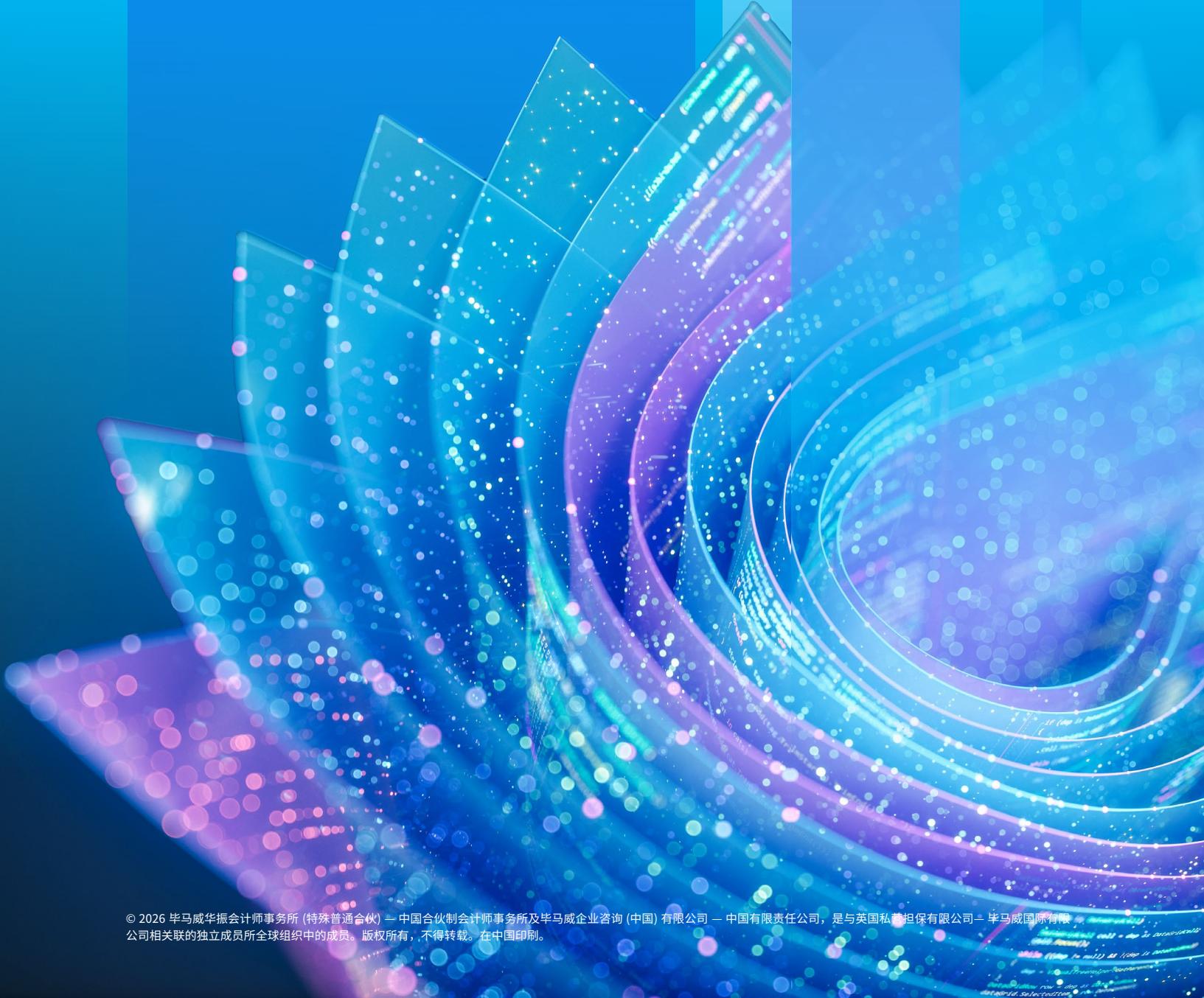


史剑

毕马威中国  
银行业主管合伙人

在“十五五”即将开启的重要时点上，金融监管总局于2025年底发布了《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，立足当前形势，推动金融机构深化数字化转型工作，特别是在“人工智能+”、“数据要素×”等方面提出了重要工作要求。结合今年一线调研结果，我们观察到在综合金融科技、产融科技、财富科技、普惠科技、保险科技等赛道，数字技术和数据要素创新正加速演进，形成了金融智能体、物联网金融、“薄信用”群体数字信用档案等一批具有行业代表性的良好实践，切实助力科技、绿色、普惠、养老等重点领域的金融服务提质增效。当然，数据安全、隐私保护、跨境监管风险等问题也不容小觑，亟需行业各方加紧完善治理体系、健全风险应对机制。我们坚信在发展变革与安全协同的双重推动下，金融科技的发展将始终以服务实体经济为根本宗旨，呈现出核心技术加速突破、应用场景持续深化、风险防控不断强化、自主可控能力显著提升的新趋势、新特征，推动金融业态迎来根本性重塑。

# 2025年 评选概览



# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”评选

## 项目简介

毕马威一直致力于促进中国金融科技领域的健康成长，为中国金融科技产业进一步发展提供支持。继2016年首次推出毕马威中国领先金融科技50企业名单并获得业界广泛关注之后，毕马威中国每年发布毕马威中国领先金融科技企业名单和报告。

## 评委会组成

我们的评选委员会由多位外部专家及数十位具有专业领域经验的毕马威全球及中国代表组成，覆盖信息科技、数据、资本市场、创投、风控、财务、宏观经济和金融服务等领域。

## 评选标准核心维度

- 科技与数据
- 创新与变革
- 金融服务普及
- 资本市场认可度
- 行业发展前景度



注：我们推出中国金融科技双50企业评选活动，旨在加强市场对金融领域科技创新的关注，推动行业交流，促进金融科技的规范发展，并非对参评企业合规性与可投资性进行评价，也不涉及对任何监管政策的解读，特此说明。

# 双50企业榜单

综合类	综合金融科技			产融科技		
	HashKey Group	金城银行	马上消费	百望股份	豆沙包	观成科技
	OSL集团	苏商银行	WeLab 汇立集团	简单汇	金蝶征信	开鑫科技
	微众银行	新网银行	中信百信银行	联易融	迈豹云数	普洛斯产融科技
				三悦科技	声赫科技	中企云链

应用类	普惠科技			保险科技		
	长财科技	高灯科技	估图数科	车车科技	车晓科技集团	可东科技
	瓴岳科技	陆金所控股	奇富科技	乐橙数健	南燕集团	暖哇科技
	新分享科技	信也科技	须弥数科	中保车服	中保科创	
	银柘科技·良策					

技术类	财富科技			支付科技		
	比财集团	非凸科技	衡泰技术	Airwallex 空中云汇	光子易	江苏金服
	弘量研究	基煜基金	九方智投控股	鲲 KUN	平安壹钱包	珊瑚跨境
	况客科技	理财魔方	美市科技	数金公服	星驿支付	易思汇
	牛投邦	谱蓝云	中信科技	银联商务		

技术类	AI与大数据			金融基建		
	百融云创	北京快确	道口金科	顶点软件	恒生电子	华锐技术
	海云安	红网	宏瓴科技	金融壹账通	金证股份	神州信息
	画龙科技	九四智能	来也科技	同创永益	万物安全	亚信安全
	乐为科技	盛业	天创信用	中银金科		
	通联数据	微众信科	文因互联			
	盈米基金	羽乐科技	中科闻歌			

技术类	区块链与可信计算			数智赋能		
	边界智能	布比科技	洞见科技	车300	港金融科技	金仕达
	Hashstacs H.K.	零数科技	香港虚拟资产交易所	金智维	卡方科技	魔数智擎
	毅盛金融科技	纸贵科技		上海派联科技	司库立方	妥妥递科技
				新希望金融科技	赢和信息	众安信科

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
Airwallex空中云汇	空中云汇（上海）网络科技有限公司	2025, 2024, 2022, 2021, 2020, 2019
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
百望股份	百望股份有限公司	2025, 2024, 2023
布比科技	布比（北京）网络技术有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017
车300	南京三百云信息科技有限公司	2025, 2021, 2020, 2019
车车科技	北京车与车科技有限公司	2025, 2024, 2019
道口金科	北京道口金科科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
高灯科技	深圳高灯计算机科技有限公司	2025, 2023, 2020
HashKey Group	HashKey Group	2025
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
弘量研究	弘量研究有限公司	2025, 2024, 2020
华锐技术	深圳华锐分布式技术股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
汇立	汇立集团	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
金城银行	天津金城银行股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
金蝶征信	金蝶征信有限公司	2025, 2024, 2023, 2021, 2020, 2019
金融壹账通	深圳壹账通智能科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018
金仕达	上海金仕达软件科技股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2020
金证股份	深圳市金证科技股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
金智维	珠海金智维人工智能股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
九方智投控股	九方智投控股有限公司	2025, 2024, 2023
卡方科技	上海卡方信息科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2020
开鑫科技	开鑫科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
来也科技	来也科技（北京）有限公司	2025, 2024, 2023, 2021, 2020

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
联易融	联易融科技集团	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019
陆金所控股	陆金所控股有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
马上消费	马上消费金融股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
牛投邦	湖南牛投邦科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
暖哇科技	暖哇科技（无锡）有限公司	2025
平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019
普洛斯产融科技	普洛斯产融科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
奇富科技	上海淇毓信息科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019
神州信息	神州数码信息服务集团股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
苏商银行	江苏苏商银行股份有限公司	2025, 2024, 2023
天创信用	天创信用服务有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2018, 2017, 2016

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
通联数据	通联数据股份公司	2025, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017
微众信科	深圳微众信用科技股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
文因互联	北京文因互联科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2019
新分享科技	新分享科技服务（深圳）有限公司	2025, 2024, 2021, 2020
新网银行	四川新网银行股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019
新希望金融科技	成都新希望金融信息有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
信也科技	信也科技集团	2025, 2024
亚信安全	亚信安全科技股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
易思汇	易思汇	2025, 2024, 2023, 2022
银联商务	银联商务支付股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020
盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
中保车服	中保车服科技服务股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2020
中企云链	中企云链股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
中信百信银行	中信百信银行股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018
中银金科	中银金融科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
众安信科	众安信科（深圳）股份有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
北京快确	北京快确信息科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2021
比财集团	比财数据科技集团	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
边界智能	上海边界智能科技有限公司	2025
长财科技	长沙市长财科技有限公司	2025, 2024
车晓科技集团	北京车晓科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
顶点软件	福建顶点软件股份有限公司	2025
洞见科技	洞见科技（雄安）有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
豆沙包	豆沙包科技	2025, 2024, 2023, 2022
非凸科技	上海非凸智能科技有限公司	2025, 2024
港融科技	港融科技有限公司	2025
估图数科	估图（上海）科技有限公司	2025
观成科技	北京观成科技有限公司	2025

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
光子易	深圳市光子跃动科技有限公司	2025
海云安	深圳海云安网络安全技术有限公司	2025, 2023, 2022
Hashstacs H.K.	Hashstacs H.K. Limited	2025
衡泰技术	杭州衡泰技术股份有限公司	2025
红网	江苏红网技术股份有限公司	2025, 2024
宏瓴科技	北京宏瓴科技发展有限公司	2025, 2024, 2023, 2021
画龙科技	上海画龙信息科技有限公司	2025
简单汇	简单汇信息科技（广州）有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
江苏金服	江苏金服数字集团有限公司	2025
九四智能	广东九四智能科技有限公司	2025, 2024
可东科技	上海可东网络科技有限公司	2025
况客科技	况客科技（北京）有限公司	2025, 2022

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
鲲 KUN	KUN International Group Limited	2025
乐橙数健	深圳小步奔跑科技集团有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
乐为科技	四川乐为科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
瓴岳科技	北京瓴岳信息技术有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
零数科技	上海零数科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
迈豹云数	迈豹云数（深圳）科技有限公司	2025
美市科技	上海美市科技有限公司	2025, 2024, 2023
魔数智擎	深圳市魔数智擎人工智能有限公司	2025, 2024, 2022
南燕集团	南燕集团	2025, 2024, 2023
OSL集团	OSL集团有限公司	2025
谱蓝云	谱蓝云（广州）数字科技有限公司	2025
三悦科技	北京优品三悦科技发展有限公司	2025, 2024, 2023, 2022

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
珊瑚跨境	杭州姆珉网络科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
上海派联科技	上海派联网络科技有限公司	2025
声赫科技	上海声赫致远科技集团有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
盛业	盛业控股集团有限公司	2025
数金公服	数金公共服务（青岛）有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
司库立方	北京司库立方科技有限公司	2025, 2024, 2023
同创永益	北京同创永益科技发展有限公司	2025
妥妥递科技	四川妥妥递科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021
万物安全	深圳万物安全科技有限公司	2025, 2024
香港虛擬資產交易所	香港虛擬資產交易所有限公司	2025
星驿支付	福建星驿支付科技有限公司	2025
须弥数科	浙江须弥数字科技有限公司	2025, 2024, 2023, 2022, 2021

# 2025毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜

企业简称	企业全称	历史入围年份
毅盛金融科技	毅盛金融科技（香港）有限公司	2025
银柘科技·良策	银柘科技（广州）有限公司	2025, 2024, 2023, 2022
赢和信息	长沙市赢和信息技术有限责任公司	2025
羽乐科技	北京羽乐创新科技有限公司	2025, 2023
纸贵科技	江苏纸贵数字科技有限公司	2025, 2023, 2022
中保科创	中保科技创新（珠海）有限公司	2025, 2024
中科闻歌	北京中科闻歌科技股份有限公司	2025, 2024
中信科技	中信科技发展有限公司	2025, 2024, 2023

# 2025年榜单企业多维度分析

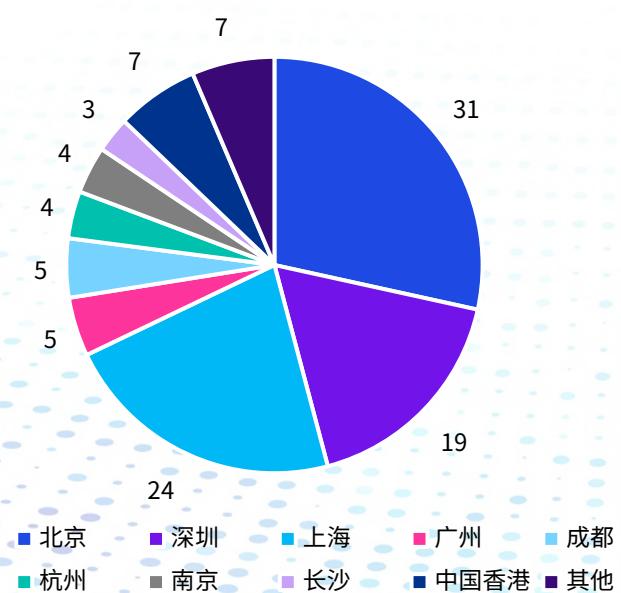
## 城市和地域分布

### 京、沪、深第一梯队，长三角、粤港澳和京津冀三大城市群发展格局强化

从城市分布来看，北京、上海、深圳三地近五年上榜企业数量始终占据显著优势，继续作为金融科技企业的主要聚集地。其中北京2021年至2025年上榜企业从27家增至31家，持续保持规模领先；上海2025年上榜企业数量24家，较24年增加2家；深圳2025年上榜企业数量为19家，较24年减少4家。值得一提的是中国香港2025年有7家企业上榜，较24年增长6家，表现亮眼。此外广州（5家）、杭州（5家）、成都（4家）和南京（4家）等城市企业持续表现出在金融科技领域的强劲发展势头，上榜企业数量紧随其后。长沙和福州作为金融科技的新势力，2025年也分别有3家和2家企业入榜，进一步丰富全国金融科技产业布局（图1、图2）。

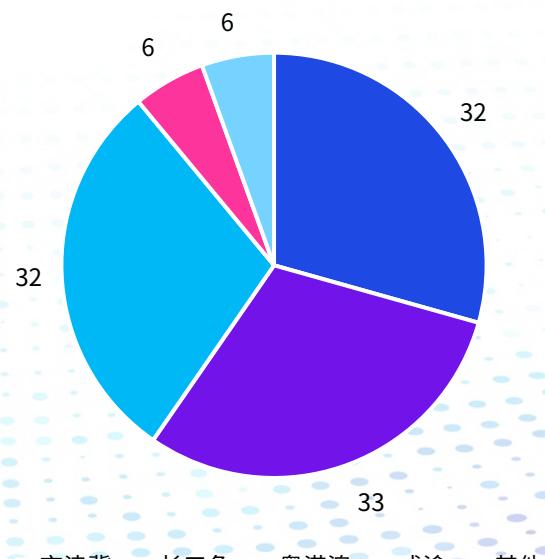
从区域分布来看，位于长三角、粤港澳和京津冀三大城市群近五年持续领跑，2025年上榜企业合计占比达88%，三足鼎立格局持续强化。从区域分布来看，长三角2025年上榜企业达33家，较2021年的29家稳步增长；粤港澳从27家增至32家，中国香港金融科技的蓬勃发展进一步提升区域发展潜力；京津冀保持32家的稳定规模，核心优势持续凸显；成渝都市圈有6家企业入榜，体现出西南地区科技实力的不断提升。此外，2025年其他地区上榜6家，较往年大幅增长，进一步推动金融科技产业的泛区域发展（图3、图4）。

图1 2025年榜单企业城市分布，家



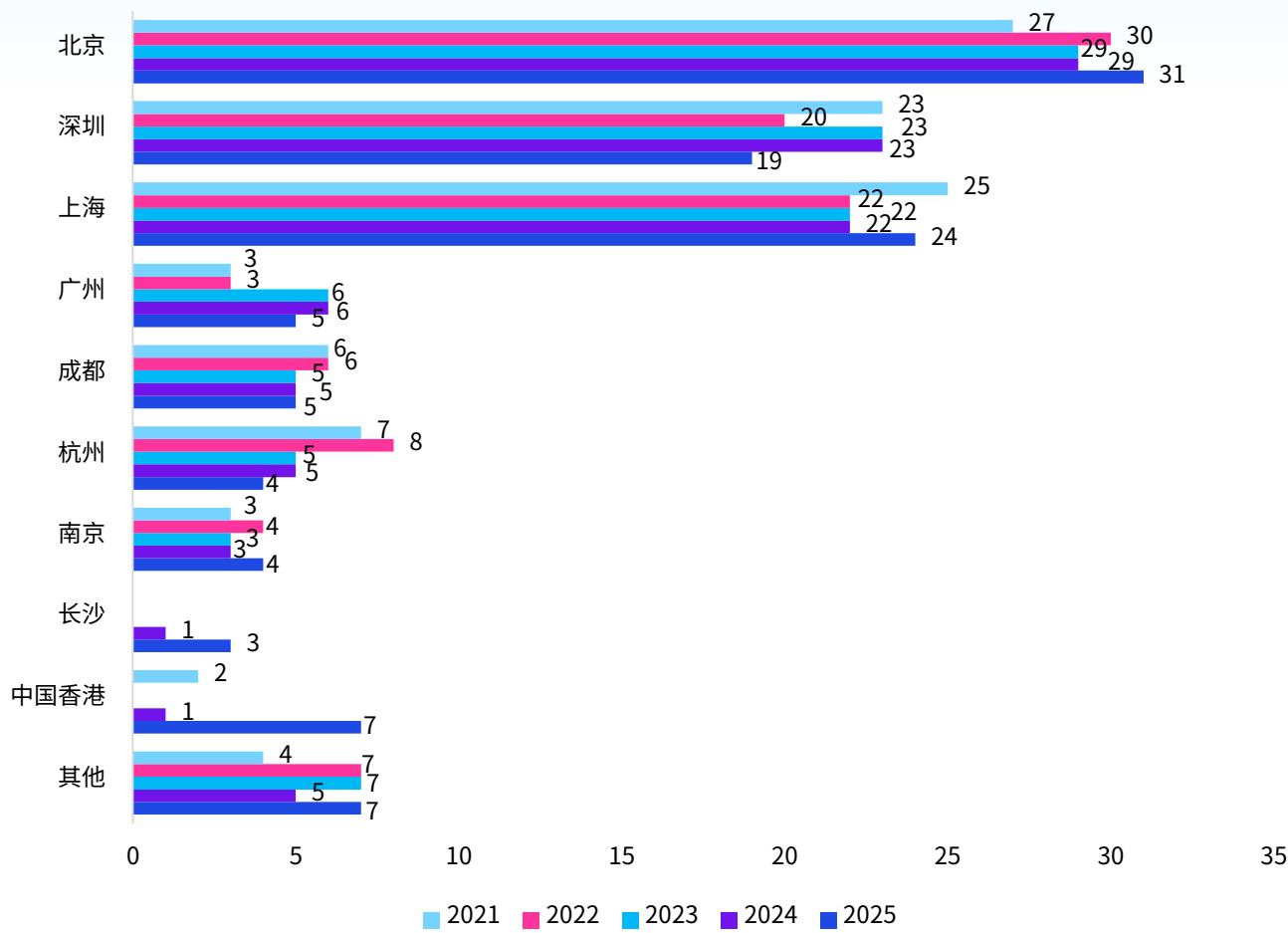
数据来源：毕马威分析

图3 2025年榜单企业城市群分布，家



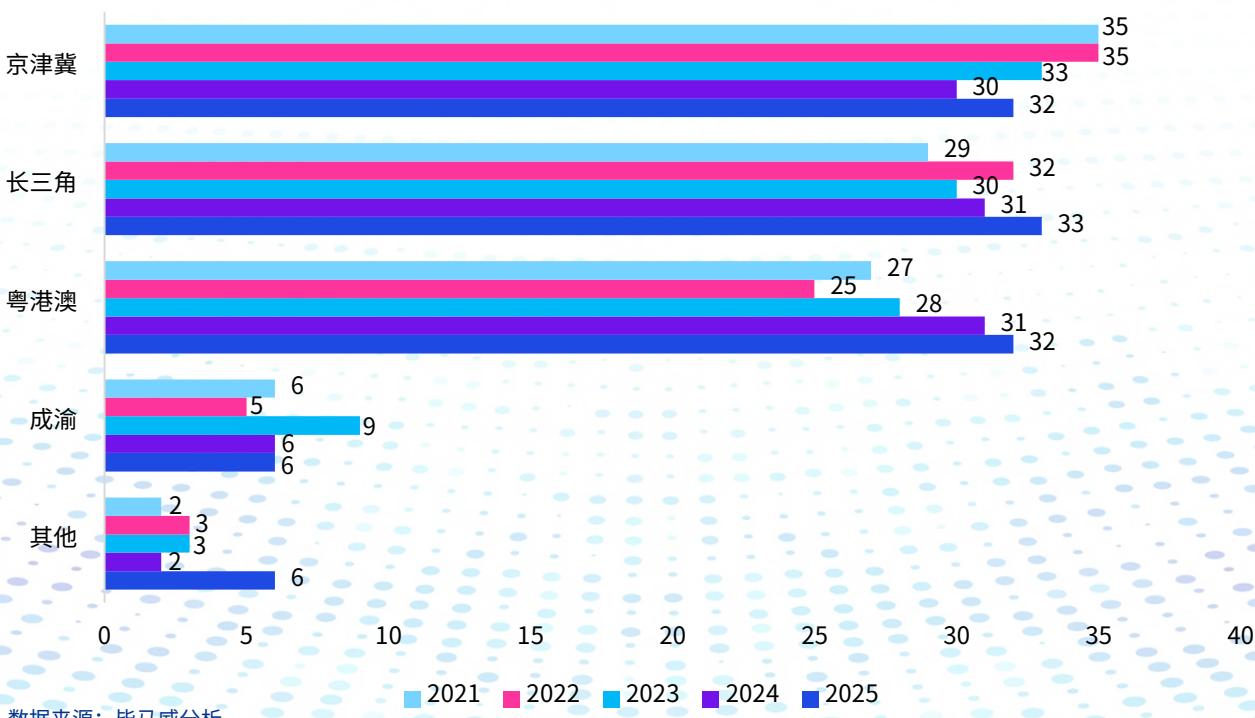
数据来源：毕马威分析

图2 2021-2025年榜单企业主要城市分布,家



数据来源：毕马威分析

图4 2021-2025年榜单企业城市群分布,家



数据来源：毕马威分析

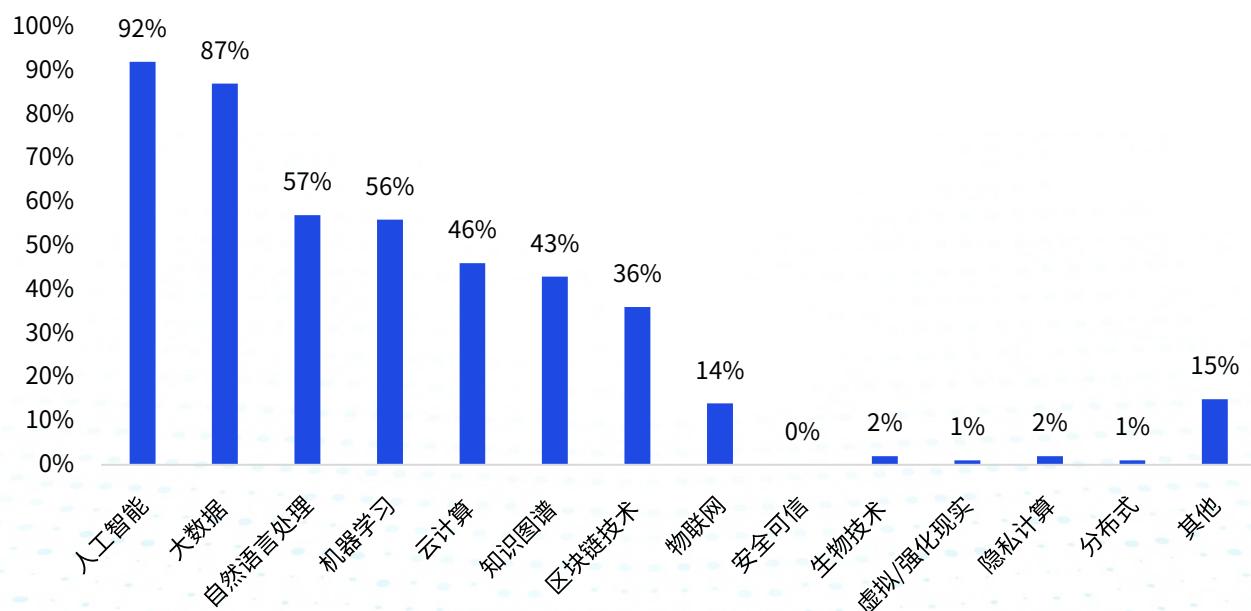
## 主要技术要素分布

### 人工智能持续领跑，细分技术应用协同深化

综合近五年的入榜企业数据来看，人工智能始终保持高速增长态势，上榜企业技术要素占比从2021年的72%攀升至2025年的92%（图5、图6），连续两年位居上榜企业技术要素首位，成为金融科技创新的核心力量。这一数据变化的背后是AI技术在金融场景的深度渗透，结合自然语言处理、机器学习技术要素占比的提升，进一步推动智能投顾、智能客服、个性化定价等金融服务应用场景应用的价值释放，大幅提高服务效率。

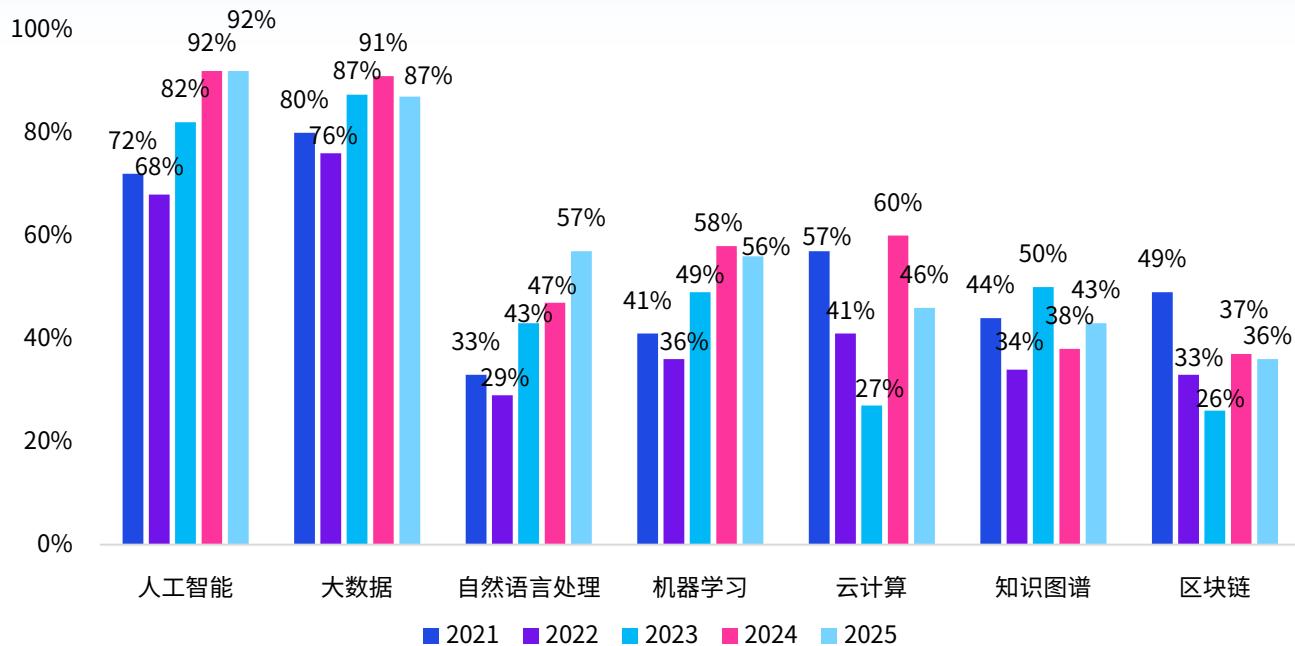
随着金融业从“数字化”向“数智化”转型的不断深入，多技术协同赋能已成为大势所趋。大数据作为基础支撑，上榜企业技术要素占比长期保持在87%左右，与人工智能、知识图谱等技术相互配合，在客户信用评估、风险排查等业务场景中起到关键作用；区块链技术占比历年来虽有波动，但在跨境支付、产业金融等场景中的落地持续深化，在实现数据实时处理的同时，也保证了交易信息的透明性及全程可追溯性。在国家持续培育新兴产业的前提下，金融科技技术创新更聚焦实际业务痛点，在多重创新技术的协同赋能下，推动金融科技行业高质量发展。

**图5 2025年榜单企业主要技术要素分布**



数据来源：毕马威分析

图 6 2021-2025年榜单企业主要技术要素分布



数据来源：毕马威分析

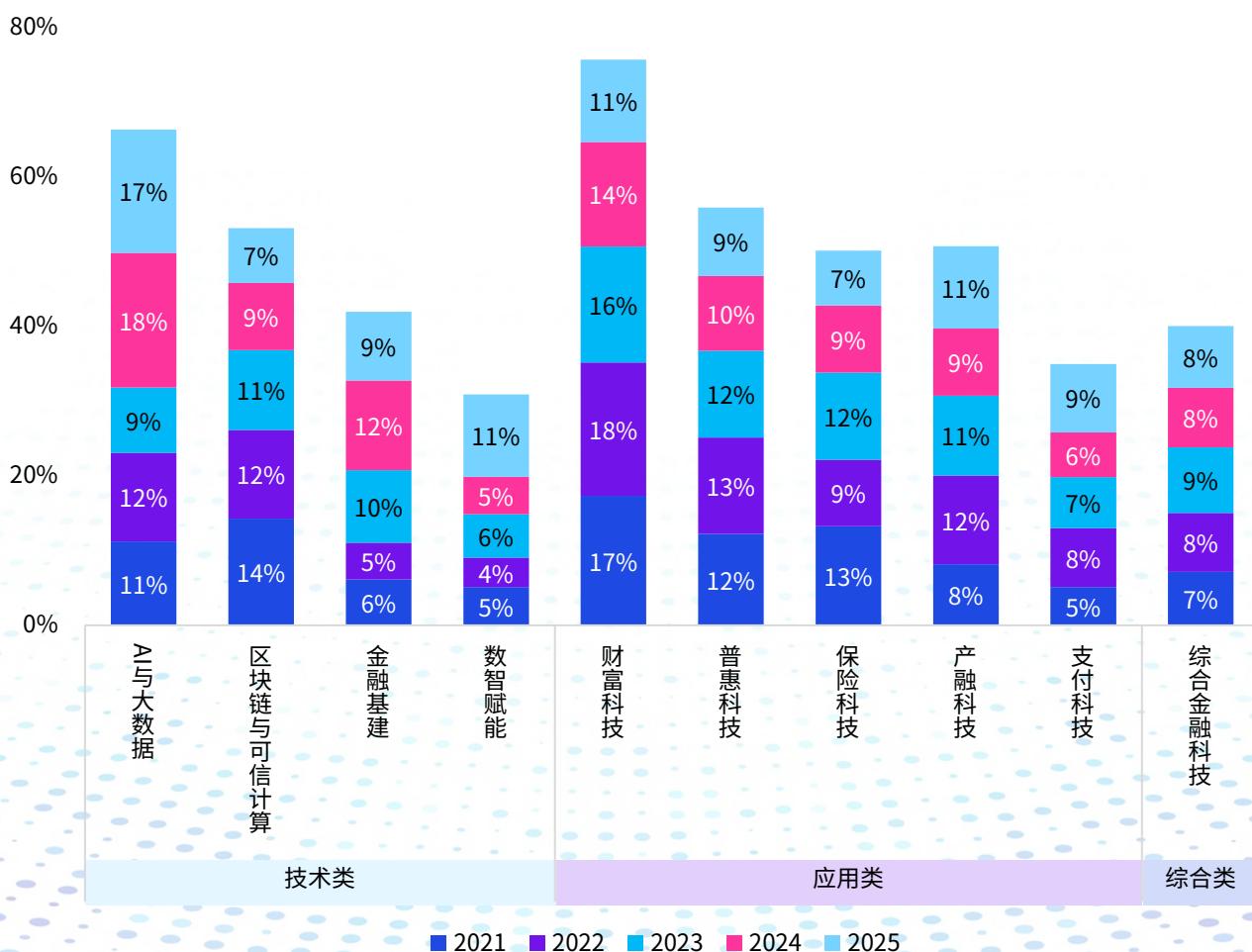
## 主要赛道分布

### AI与大数据、数智赋能赛道近五年快速增长，赛道分布趋多元化布局方向

近五年金融科技赛道上榜企业分布呈现差异化发展态势，企业逐步从纯应用类赛道向技术类、综合服务类赛道发展。技术类赛道中，AI与大数据赛道表现较为突出，上榜企业占比从2021年的11%稳步提升至2025年17%，成为行业创新的核心动能；数智赋能赛道增长幅度最大，占比从2021年的5%翻倍提升至2025年的11%，凸显金融行业对数智化转型的需求持续提升。综合类赛道中，综合金融科技赛道发展趋势稳定，近五年上榜企业占比保持在8%。应用类赛道中，产融科技赛道与支付科技赛道保持稳定发展，2025年占比分别保持在10%和8%左右，贴合金融服务实体经济，与产业端进一步融合的发展需求；财富科技、普惠科技、保险科技等传统应用赛道的上榜企业占比略有下滑，体现出行业已从高速发展期进入提质增效的高质量发展阶段（图7）。

五年间赛道分布的比例变化体现出金融科技企业积极应对市场需求变化，多元赛道协同发展既保证了行业创新活力，也为行业发展提供更广阔的空间。

图7 2021-2025年榜单企业赛道分布



数据来源：毕马威分析

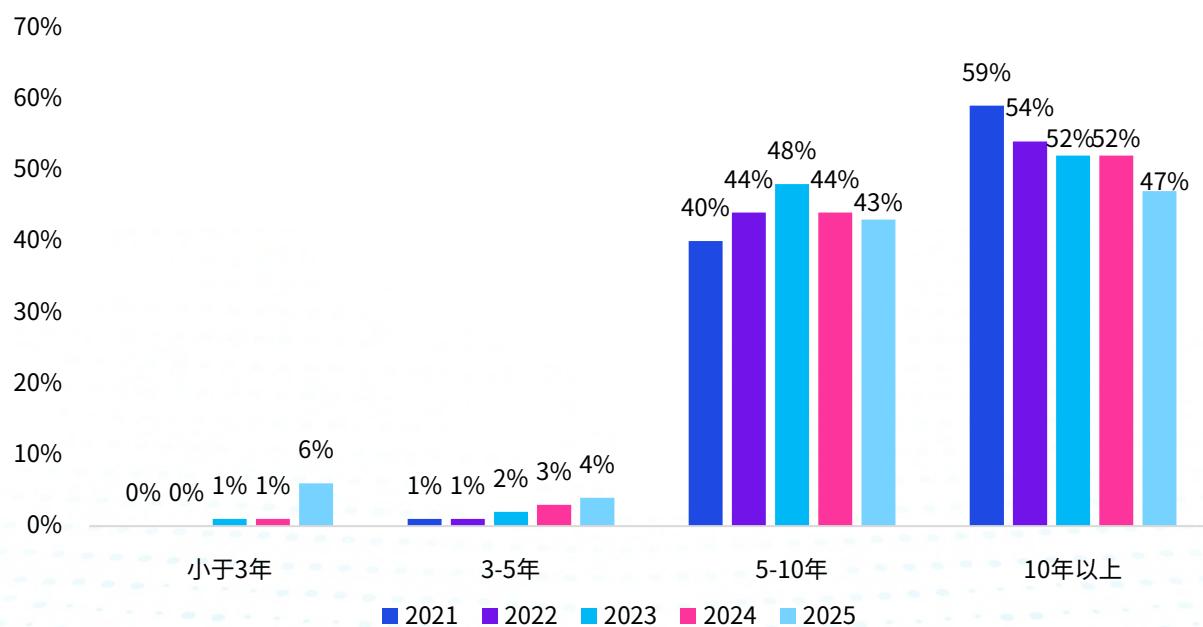
## 成立时间分布

### 成立5年以上的企业占据主导，新锐力量持续涌现

近五年数据显示，成立5年以上的企业始终占据主导地位，2025年占比达90%。榜单中，成立5-10年的企业占比稳定在40%以上，这类企业经过多年的市场深耕，在技术研发、产品迭代与客户服务方面积累了深厚优势；成立10年以上的企业虽比例略有下降，但2025年占比仍达47%，这类企业凭借其成熟的业务模式与行业资源持续引领金融科技行业发展方向（图8）。

与此同时，行业新锐力量加速涌现，成为金融科技生态的重要补充。成立时间不足3年的上榜企业占比从2021-2024年接近1%跃升至2025年的6%，成立3-5年的企业占比也从1%稳步提升至4%（图8），反应出行业在技术创新与市场需求的驱动下，新老企业协同发展，推动行业金融科技行业生态不断丰富、完善。

图8 2021-2025年榜单企业成立年限分布



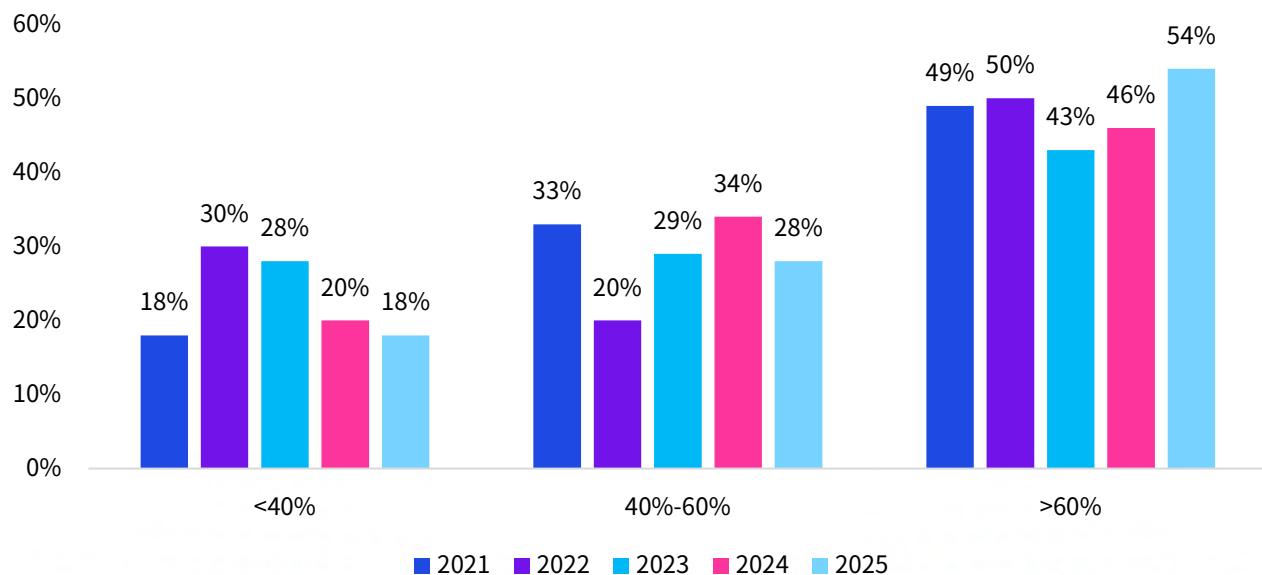
数据来源：毕马威分析

## 技术人员比例分布

### 技术人员投入占比稳步提升，超八成上榜企业技术人员占比超过40%

技术创新是金融科技企业的核心竞争力，而技术人才储备是驱动创新的核心要素。近五年数据显示，金融科技企业对技术人才的重视程度持续提升，2025年，超八成（82%）上榜企业技术人员占比超过40%，其中，超五成（54%）上榜企业技术人员占比超过60%，较2021年的49%呈稳定上升趋势（图9）。

图9 2021-2025年榜单企业技术人员占比分布



数据来源：毕马威分析

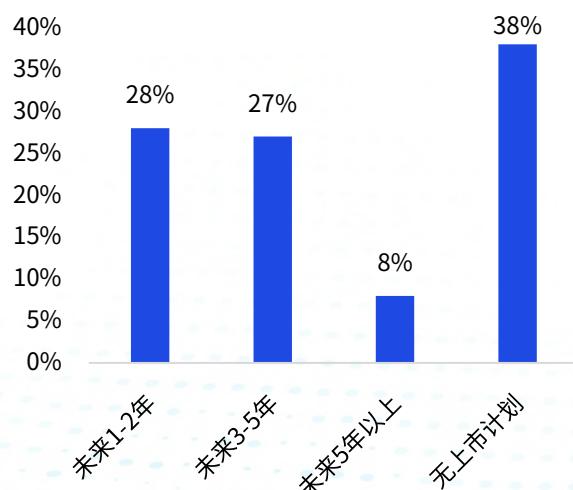
## 资本市场规划

### 超6成企业未来有IPO计划，境内和中国香港是主要上市目的地

从上市计划来看，金融科技企业对资本市场的热情不减，63%的榜单企业明确表示未来有IPO计划。在计划上市的榜单企业中，计划未来1-2年上市的企业占比最高，达到28%；选择未来3-5年内上市的企业占比27%，另有8%计划未来5年以后上市（图 10）。随着人工智能、大数据等核心技术在金融行业各业务场景中逐步从小范围试点到全场景的深度应用，金融科技企业的核心技术与产品已获得市场的验证，整体上市条件也迈入成熟阶段；叠加金融科技板块上市市场稳定复苏，多数企业积极推进IPO筹备工作，为自身实现规模化、高质量发展注入新的增长动力。

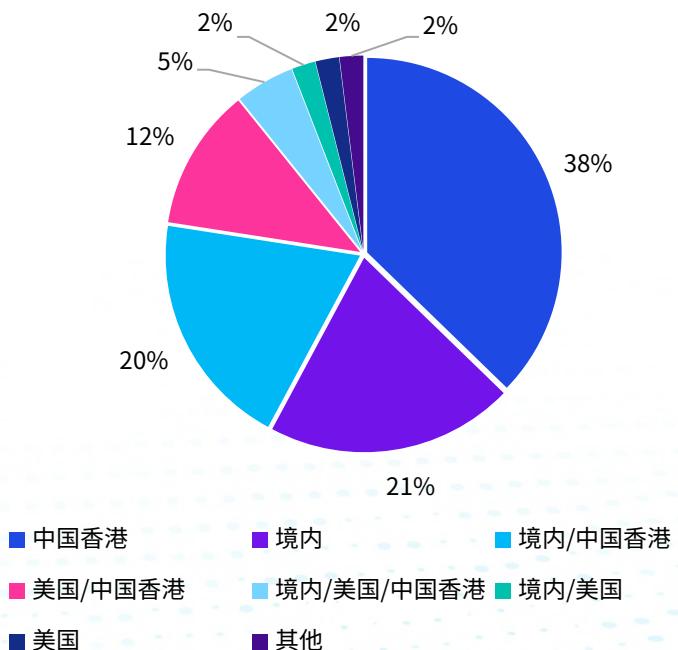
在计划上市的榜单企业中，中国香港与境内市场为核心上市目的地，占比分别为38%和21%。值得注意的是，部分企业采用更多元且灵活的上市布局，选择两地及以上上市的灵活策略，其中选择境内或中国香港市场的企业占比20%，同时涵盖境内、美国或中国香港市场三大市场的企业的占比5%（图 11）。

图 10 2025年榜单企业未来IPO计划



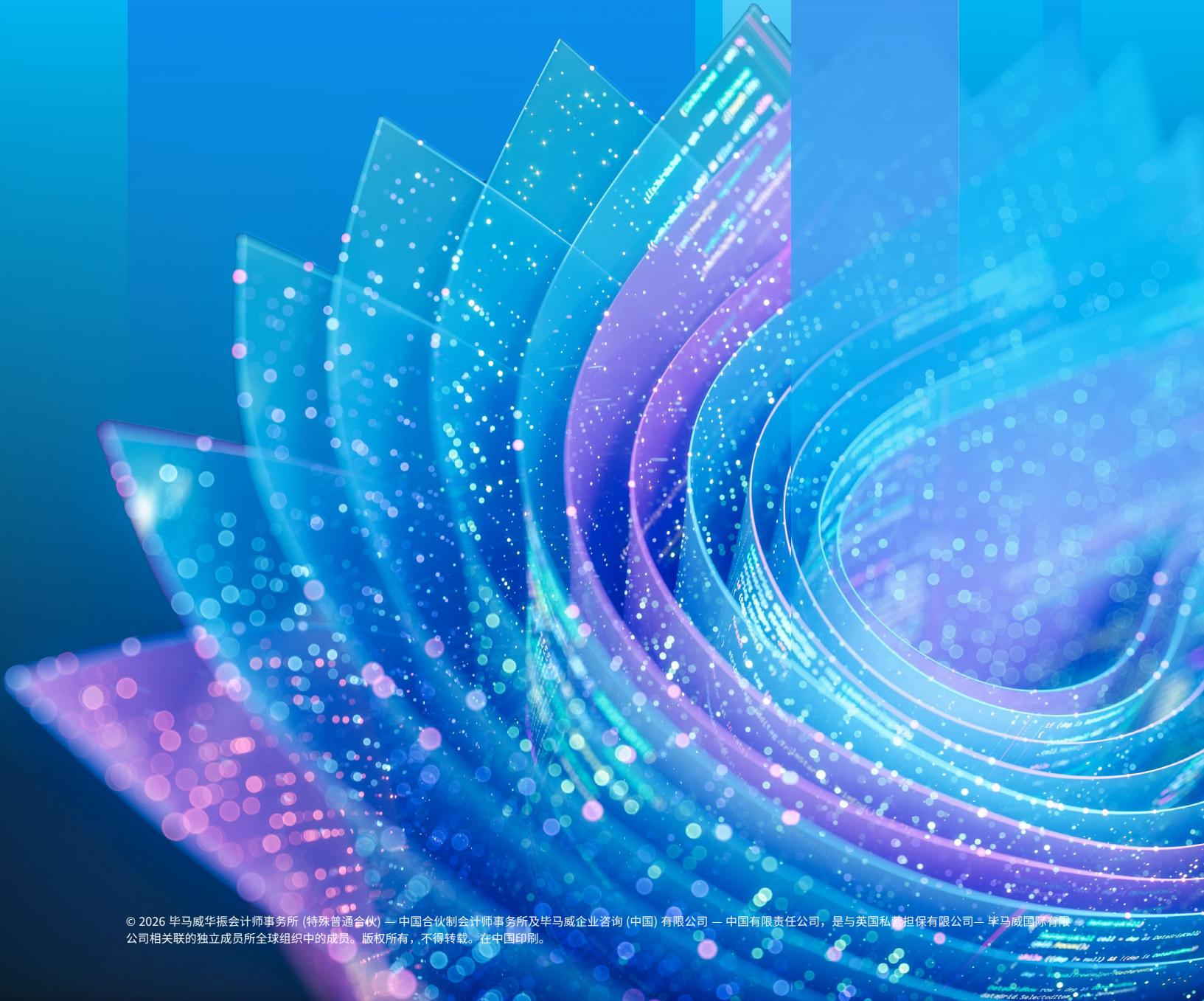
数据来源：毕马威分析

图 11 2025年榜单企业上市目的地选择



数据来源：毕马威分析

# 趋势与展望



# 2025年金融科技年度趋势



## 以支持科技创新和产业发展为导向， 金融科技服务向科技企业全生命周期渗透

近年来，随着国家对科技创新的高度重视，金融科技服务日益成为推动科技企业发展的重要力量。中央经济工作会议明确部署“创新科技金融服务”，为金融资源流向提供了清晰指引；“十五五”规划更将科技金融列为“五篇大文章”之首，标志着金融服务实体经济的重心正式向科技创新领域进行系统性、战略性倾斜。在这一背景下，金融科技服务正逐步渗透至科技企业的全生命周期，为不同阶段的企业提供精准化、差异化的金融支持，助力其实现高质量发展。

科技企业在不同发展阶段的融资需求与风险特征具有显著差异，而金融科技正以数据要素为核心纽带，向科技企业全生命周期渗透，重塑金融服务与产业生态的融合路径。早期阶段，企业往往呈现“轻资产、高研发投入”的特点，传统抵押担保模式难以满足其需求。为此，金融机构可借助大数据、人工智能等技术，整合研发能力、专利储备、市场潜力等多维数据，构建智能化信用评估与风控模型，弱化对抵押担保的依赖，实现“以数定贷、以数定价、以数控险”，提升融资可得性。进入成长期与扩张期，金融服务的重心则转向支持其市场拓展和产能提升。此时，基于稳定订单的供应链融资、知识产权质押融资以及围绕产业链核心企业的生态金融服务成为主流。金融机构通过整合产业链、创新链与资金链数据，为企业提供更精准、高效的融资支持。当企业步入成熟期，金融服务更多着眼于通过资本市场实现跃升，包括支持发行科创债券、推动上市融资以及开展并购重组等。在此过程中，依托对海量数据的深度挖掘与分析，金融机构不仅能优化风控、提升资金配置效率，还能推动数据资产化创新实践。例如，杭州等地探索的数据资产融资租赁业务，将数据这一新型生产要素本身确认为可融资资产，开辟了金融服务新范式，进而推动整个产业生态的良性循环与持续壮大。

通过人工智能、隐私计算等技术构建企业全景画像，金融科技逐步实现科技企业全生命周期的贯穿与赋能，推动金融服务更灵活、更贴合产业发展需求，形成以数据驱动、科技支撑的良性服务生态。



## 金融业大模型应用建设渐进收敛， 智能体场景渗透进一步深化

2025年8月，国务院出台《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，对未来十年“人工智能+”行动进行系统部署，不仅将智能终端、智能体写进国务院文件，更是明确提出到2027年，将率先实现人工智能与金融等6大重点领域广泛深度融合，以及新一代智能终端、智能体等应用普及率超70%等落地性指标。

从金融业的大模型应用来看，在经历前期广泛探索与多样化尝试后，正逐步进入以价值为导向、注重实效的深化阶段。其建设模式呈现出高度的收敛性与标准化，核心在于在算力成本与合规要求之间寻找平衡和最优解。首先，从技术架构来看，金融业开始向“大小模型协同”和“端侧部署”收敛。机构不再试图用一个万能的千亿参数模型解决所有问题，而是构建“1+N”的矩阵架构：以一个通用大模型进行意图识别与任务分发，配合N个经过行业数据精调的百亿级垂直模型处理具体业务。这种“大模型做宽、小模型做深”的路径，在大幅降低推理成本的同时，显著提升了响应速度。

随着大模型逐渐从提效工具升级为协作伙伴，智能体作为大模型技术的深化应用也已实现从单纯的“指令执行者”向“问题拆解者”这一角色进化，确立了人机协作的新范式。目前，“一客一策、一岗一助”等单智能体矩阵已颇具规模，在此基础上，技术正迎来以“多智能体协同”为核心的二次变革：系统通过引入辩论机制、置信度加权及不确定性校准，实现了认知层面的涌现与系统性协作。实测表明，在数学推理等高难度任务中，这种基于动态注意力调整的知识合成模式，使多智能体系统的准确率较单模型大幅提升。在金融业态中，智能体已全面渗透至经营分析、合规监控、资金管理、客户服务与营销、投资研究、风险管理等关键领域。例如，在风控场景中，智能体可实现实时交易监测与反欺诈研判；在投研领域，能自动完成信息抽取、舆情分析与报告生成。这种深度融合不仅提升了业务自动化水平，更通过智能体间的协作与场景联动，推动金融业务向主动式、预见性服务模式演进。



## 金融科技企业出海呈现“双市场”模式， 技术升级赋能差异化布局

在新兴市场，金融科技的发展阶段与我国存在一定错位，这为中国企业提供了广阔的发展空间。东南亚、非洲等地的金融市场基础设施尚不完善，传统金融机构服务网络存在大量空白，尤其是在普惠金融领域存在明显短板。面对这一格局，中国企业凭借移动支付、数字信贷等领域的成熟经验，聚焦解决金融服务“从无到有”的根本问题。通过“技术平移+本地化适配”策略，企业能够快速构建起广泛覆盖的普惠金融服务体系。同时，在小额信贷产品方面，企业通过技术手段下沉服务，覆盖更多低收入群体，有效弥补了传统金融机构的服务缺口。这一过程不仅高效填补了市场空白，服务了大量此前未被传统金融覆盖的小微企业与低收入群体，也为后续业务延伸与生态构建奠定了坚实的用户基础与市场认知。

在成熟市场，面对金融体系完善、科技应用普及且竞争激烈的环境，中国企业则转向差异化竞争路径，依托自身在特定技术领域的深度积累寻求突破。在欧美等发达市场，简单的模式复制难以立足，企业转而聚焦于区块链跨境支付、智能投顾算法、高级反欺诈系统等具有比较优势的细分领域。通过“技术输出+场景嵌入”的合作模式，与当地金融机构及科技平台建立伙伴关系，以前沿的风控模型、高效的交易系统等解决方案助力其提升运营效率与服务能力。这一策略使中国企业从初期的技术辅助角色，逐步深化为产业链中不可或缺的“深度参与者”，不仅实现了核心技术价值的全球化变现，也在此过程中持续巩固了自身的市场竞争地位与品牌影响力。

由此可见，“双市场”模式的本质，是金融科技企业基于全球格局与自身能力进行的精准战略布局。在新兴市场以规模化推广实现普惠覆盖，在成熟市场以技术深度构建竞争壁垒，两者共同驱动，彰显出中国金融科技出海的灵活性与韧性。未来，随着技术持续迭代与全球合作深化，这一差异化布局有望进一步拓展，推动中国金融科技从商业成功走向技术引领的新阶段。

# 2025年金融科技赛道趋势

综合类

应用类

技术类



## 综合金融科技：

服务国家战略的同时寻找第二增长曲线，在C端将业务重心放在激发长尾消费和场景金融，在B端则进一步发力普惠小微

在信贷需求走弱与息差收窄的双重压力下，综合类金融科技企业通过深耕普惠与嵌入消费场景挖掘C端存量价值。同时，利用AI大模型重构B端小微风控逻辑，以数据要素替代传统抵押，实现对实体经济的精准滴灌与内涵式高质量增长。

### To C端：深耕场景嵌入，挖掘普惠存量价值

2025年在宏观层面上，居民信贷需求从扩张转向修复，客群渗透率接近饱和，获客成本激增导致传统的粗放投放难以为继。与此同时，监管红线日益收紧，叠加LPR持续下行趋势，息差空间被极限压缩，倒逼金融业必须从“规模优先”转向“修内功、重质量”的内涵式增长。金融科技企业不再单纯追求资产余额的飙升，而是致力于通过技术手段降低运营边际成本，并挖掘存量用户的全生命周期价值。例如综合金融科技类企业积极响应国家乡村振兴战略，利用其数字化能力服务农村用户及新市民群体，通过“金融+科技+服务”的综合模式，将业务触角延伸至传统金融难以覆盖的县域及农村市场，成功在C端红海中开辟出差异化的普惠增长路径。

在利用技术激发长尾消费需求的同时，综合金融科技企业还响应国家“扩大内需”与“以旧换新”的政策号召，将金融服务无感植入到新能源汽车购买、绿色家装升级、电子产品消费等To C端的具体场景中。这种模式不仅通过专项分期、免息补贴等方式直接降低了消费者的支付门槛，有效激发了消费意愿，更确保了金融资源精准流向实体产业，实现了金融与实业的共生共荣。

### To B端：通过AI重构风控，精准滴灌小微实体

随着“十五五”规划对民营经济支持力度的加码，B端小微金融也成为综合金融科技企业竞相角逐的战略高地。与传统银行依赖抵押物不同，领先的金融科技企业正在利用AI原生思维重构小微风控。通过引入金融大模型与多智能体技术，机构能够深度解析小微企业复杂的非结构化数据——从税务发票、供应链合同到实时的物流轨迹、电商流水。例如在新能源、高端制造等重点产业链，通过分析企业的税务、工商、司法及供应链交易等海量数据，实现了无需抵押、秒级审批、随借随还的信贷体验，有力地支撑了实体经济的毛细血管，通过技术手段真正践行了普惠金融的“精准滴灌”。

综合类

应用类

技术类



## 产融科技： 从依赖核心企业确权转向基于数据要素的泛供应链融资，物 联网金融将静态存货转化为流动的金融资产

产融科技利用多维数据交叉验证取代核心企业确权，实现从“主体信用”向“数据信用”的范式跃迁，将金融活水精准引向产业链末梢。同时，借助物联网技术重构资产监管逻辑，将静态库存转化为可视可控的金融资产，成功破解制造业动产融资难题。

### 从主体信用到数据信用：摆脱确权依赖，穿透产业链末梢

在过去，供应链金融高度依赖核心企业的强信用背书，即必须由核心企业开具确权函或电子债权凭证，资金才能流向一级供应商。然而，随着产业链安全与普惠金融向深水区推进，传统的“确权模式”弊端尽显：处于产业链末端的三、四级“长尾”供应商，因与核心企业隔层太远，难以获得确权，导致融资断层。为此，产融科技正在经历从“主体信用”向“数据信用”的范式转移。新的模式不再苦等核心企业确权，而是基于数据要素的价值挖掘。通过API直连企业的ERP系统、税务局发票数据、物流轨迹以及工商司法信息，利用大模型和隐私计算技术，对多源异构数据进行交叉验证。只要交易行为真实、物流轨迹清晰、回款逻辑自洽，AI便能生成可信的风险画像，让银行敢于在无确权的情况下放款。例如，在服务某建筑产业链的长尾分包商时，产融科技企业不再强求总包方确权，而是直接通过系统对接分包商的工程进度数据、采购发票以及银行流水，利用NLP技术解析非标合同，验证其贸易背景的真实性。这种基于“交易信用”而非“主体信用”的模式，成功帮助大量处于产业链末端的供应商获得了低成本融资，真正实现了金融活水向产业链末梢的精准滴灌。

### 从不动产到动产融资：物联技术赋能，盘活库存资产

长期以来，中国制造业企业面临“手里有货，账上没钱”的困境，因为银行偏好不动产抵押，而制造业企业手中大量如原材料、库存商品这类极易灭失、难以监管的动产则难以成为信贷抵押品。随着物联网、区块链及数字孪生技术的成熟，产融科技正在推动抵押品从“不动产”向“动产”进化。现在的技术可以为每一个托盘、每一箱货物甚至每一头牲畜生成不可篡改的“数字身份证”。通过部署在仓库和运输车上的传感器，金融科技企业可以协助金融机构实时监控资产的位置、温度、湿度及移动轨迹。一旦货物发生异常移动或状态改变，系统会即时预警。在技术的帮助下，静态的库存变成了可视、可控、可信的金融资产，让银行敢于基于货物本身的价值进行授信，极大释放了被库存占用的流动性。

综合类

应用类

技术类



## 普惠科技：

AI融合多源数据为“薄信用”群体构建数字信用档案，  
场景融合与生态链接共筑普惠金融新范式

小微经营主体普遍面临的“缺数据、难评估”问题，长期以来制约着普惠金融的深入推进。这类群体大多缺乏传统信贷所需的抵押物和完整信用记录，金融机构难以精准判断其还款能力，导致金融服务覆盖不足。而随着人工智能技术的持续发展，尤其是在多模态数据理解、异构数据整合与因果推理方面的突破，为解决这一难题提供了关键支撑。同时，场景融合与嵌入式金融打破服务边界，将金融渗透至经营全流程，降低获客成本；“金融+非金融”模式赋能企业数字化，有效解决触达痛点，推动普惠金融实现商业可持续的高质量发展。

### 政策技术双轮驱动小微经营主体信用建设

在政策层面，2025年3月，国务院办公厅印发的《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》明确提出深入开展中小微企业金融服务能力提升工程，推动普惠小微贷款实现增量、扩面、提质的发展目标，为AI技术在普惠金融领域的创新提供了有力政策引导<sup>1</sup>；2025年6月，国家金融监督管理总局和中国人民银行联合发布的《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》提出要增强普惠金融数字赋能，支持金融机构在依法合规、充分授权的前提下，运用云计算、大数据、人工智能等技术，通过数字化、智能化手段优化服务模式、降低服务成本、提高风控水平<sup>2</sup>。

在技术层面，AI不再局限于处理传统的文本和数字信息，还能有效解读经营场景图像、交易语音记录乃至日常经营行为序列中的潜在信息，从看似零散的海量数据中提炼出可靠的信用信号，让小微经营主体的信用状况变得可量化、可评估。AI通过深度语义分析和动态模拟，打破数据孤岛，实现多元信息的有效融合处理。金融机构借助AI模型将小微经营主体的税务数据、供应链数据、交易流水数据、行业运营数据特征等多维数据融合成连贯的叙事，构建动态风险评估体系，预测用户未来的现金流与信用状况，从而为缺乏传统抵押物的小微经营主体构建出有说服力且可验证的数字信用档案。为保障信用数据的合规使用，国家发展改革委推动建立全国统一的融资信用服务平台网络，智能匹配经营主体需求和银行机构、融资产品，累计助力信用主体融资超37万亿元<sup>3</sup>；央行持续完善金融信用信息基础数据库，目前已收录11.6亿自然人及1.3亿户企业和其他组织信息，成为全球覆盖范围最广的征信系统，在促进融资活动、防范金融风险方面起到了关键作用<sup>4</sup>。

<sup>1</sup> 国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见，中国政府网，2025年3月2日，  
[https://www.gov.cn/gongbao/2025/issue\\_11926/202503/content\\_7014001.html](https://www.gov.cn/gongbao/2025/issue_11926/202503/content_7014001.html)

<sup>2</sup> 国家金融监督管理总局 中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》，国家金融监督管理总局，2025年6月26日，  
<https://www.nfra.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1214970>

<sup>3</sup> 全面发挥社会信用制度的基础性作用以“五化”推动社会信用体系高质量发展，国家发展和改革委员会，2025年4月3日，  
[https://www.ndrc.gov.cn/xgk/jd/jd/202504/t20250403\\_1397013.html](https://www.ndrc.gov.cn/xgk/jd/jd/202504/t20250403_1397013.html)

<sup>4</sup> 央行文章：推动征信业高质量发展助力金融服务实体经济，央视网，2024年3月10日，  
<https://jingji.cctv.com/2024/03/10/ARTIdWsW9WEhzSXy3eysYXvg240310.shtml>

## 场景融合与生态链接重构普惠金融的触达机制和可持续发展

AI风控解决“敢贷”，政策驱动解决“愿贷”，而场景金融与数字化生态的构建则着力于解决普惠金融中“能贷”和“会贷”的难题。科技对普惠金融的促进，不仅在于提升信贷审批的精准度，更在于通过嵌入式金融模式，将金融服务无缝渗透至小微企业和长尾用户的高频生产生活场景中。

传统普惠金融面临的最大挑战是获客成本高昂，在数字化生态中，金融科技将银行服务直接嵌入到SaaS软件、B2B电商平台、物流平台或核心企业ERP系统中。当小微企业主在订购原材料、支付运费或管理库存时，金融服务也将自然触发。这种“场景即金融”的模式，极大降低了金融机构的获客门槛，使资金实现精准滴灌，打破了金融的物理边界。

在资金服务的基础上，金融机构还积极探索为小微企业提供技术赋能，助力其建立会计、税务和人事等数字化经营系统，这不仅帮助小微主体提升数字化生存能力，更在服务过程中积累了高维度的活数据，反哺了金融机构对客户经营周期的理解。这种“金融+非金融”的综合服务，增强了普惠金融的用户粘性和生态韧性。

综合类

应用类

技术类



## 财富科技： 投顾智能体进入2.0时代，AI从辅助工具变为智能伙伴

人工智能技术的持续突破，正在推动财富管理服务模式发生转变。智能投顾服务正逐步从由人类主导、工具辅助的1.0阶段，演进至由智能体深度参与的2.0阶段。这一演进的核心在于，AI的角色从执行指令的辅助工具，转变为一个具备场景理解与初步行动能力的智能伙伴。

### 技术驱动智能投顾从问答系统向智能生态体转变

智能投顾1.0本质上是基于检索数据库的问答系统，存在被动响应用户提问而无法主动输出建议，缺乏用户历史数据记忆导致服务连续性断裂，以及投资前分析、投资中执行与投资后优化环节割裂等问题。不同于智能投顾1.0时代的被动响应用户问答，投顾智能体通过集成先进的技术手段和科学的投资管理流程，实现了对数据和资料的个性化记忆，进而主动提供服务。从以往的“等待指令”到如今的“预判与提醒”，这是智能体作为伙伴的关键特征。基于对用户行为习惯、市场异动和组合偏离度的持续分析，智能体能够主动发起服务。例如，AI智能体能够实时计算用户整个投资组合的风险敞口，并进行动态预警，AI涨跌异动智能体通过统计学模型实时监测市场上所有股票，一旦发现有股票的涨跌幅或成交量突破了正常的波动阈值，智能体会主动推送风险提示与调整建议，变“人找服务”为“服务找人”<sup>5</sup>。投顾智能体2.0时代是从“工具集合”向“智能体生态”的转变，人工智能技术从执行指令的工具转变为具备场景感知与主动关怀能力的伙伴，能够通过共情对话为用户提供情感支持，在用户财富规划中实现全程伴随服务。

### AI成为智能伙伴，人机协同提供高质量财富管理服务

以往的智能投顾服务往往局限于投资建议生成或交易指令执行等单个环节。当前的智能体生态系统能够做到全周期覆盖，包括资产配置、风险控制、投资决策等。在投前准备阶段，投顾智能体2.0实时收集和分析股票价格、交易量、宏观经济指标等市场数据，利用大数据分析和机器学习算法为投资决策提供支持；在投中执行阶段，根据投前数据总结出的市场变化，动态调整投资组合，确保与投资策略保持一致；在投后管理阶段，根据市场变化和投资者需求，定期生成投资组合的绩效报告。

在2.0时代，AI与人类投顾的关系并非替代，而是形成了新的分工协作，成为人类的智能伙伴。智能体承担了海量信息处理、初步分析、常规咨询和7×24小时待机等服务，极大提升了服务效率与覆盖面；人类投顾则得以从重复性工作中解放，更专注于处理复杂个案、进行深度客户关系维护以及做出最终的综合决策。这种“人机协同”模式放大了双方的优势，成为提供高品质、个性化财富管理服务的有效路径。

<sup>5</sup> 陈文彬：AI投顾的范式革命，北大金融评论，2025年11月17日

综合类

应用类

技术类



## 保险科技：

新领域内嵌保险需求，科技赋能保险筑牢新产业安全底座

随着智能驾驶、低空经济、量子科技等新兴产业迅猛崛起，复杂的技术风险结构对传统保险模式构成严峻挑战。政策积极支持保险行业为新质生产力提供保险支持，2024年12月，国家金融监督管理总局办公厅印发的《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》指出，加强对智能驾驶、低空经济、量子科技等新领域新赛道保险研究应用<sup>6</sup>；2025年12月，国家金融监督管理总局印发的《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》提出，积极探索量子计算、北斗卫星技术、区块链、虚拟现实/增强现实等前沿科学技术在金融领域的创新应用。保险行业积极应用人工智能等新技术，通过深度融合数据、算法与产业场景，逐步构建起覆盖风险预防、责任厘定与损失控制的精准保障体系，为新质生产力安全发展护航。

### 智能驾驶保险：以可信数据闭环破解“人机共驾”责任困境

随着L2级及以上辅助驾驶功能装车率快速提升，“人机共驾”已成为常态。然而，当事故发生时，责任在驾驶员、汽车制造商与算法供应商之间如何划分，却因缺乏清晰的界定标准和可信的数据证据成为行业痛点。为解决这一难题，行业已迈出关键一步。例如，平安产险联合中国汽车技术研究中心与车企推出的解决方案，通过数据存证、智能判责、司法鉴定三重机制，利用加密上传的车辆运行数据，生成责任判定报告，明确划分驾驶员、车企、算法供应商之间的责任比例<sup>7</sup>。这一创新不仅提升了理赔效率与公平性，更通过明确的责任追溯机制，倒逼产业链各方将安全置于首位，促进智能汽车产业的健康有序发展。

### 低空经济保险：从静态赔付到“数据驱动”的动态风险减量

低空经济的蓬勃发展，使得无人机物流、空中游览等新业态面临复杂的空域与气象风险。传统保险的“事后赔付”模式已难以满足其安全运营的需求。因此，保险业正积极推动风险保障体系向“主动防控”升级。2025年5月，在深圳落地的全国首单“低空天气保”正是这一转型的典范<sup>8</sup>。该产品创新性地构建了“数据驱动+动态风控”的保障体系，依托气象监测预警中心预报系统，实时融合AI建模、低空环境模拟测试数据与气象监测实况分析，同步将风速、能见度等气象因子嵌入动态定价模型，向运营方推送低空气象服务专报和避灾路径并自动触发保单响应。这意味着保险定价不再是一个固定数字，而是与企业实际风险管理水平联动的动态变量，从而激励运营方主动提升安全标准。这种“保险+气象服务”的模式，将保险角色从被动的风险承担者，转变为主动的风险管理伙伴，为低空飞行器的稳健飞行提供了坚实保障。

<sup>6</sup> 国家金融监督管理总局办公厅印发《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》的通知，国家金融监督管理总局，2024年12月5日，  
<https://www.nfra.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=1189352&itemId=861&generaltype=1>

<sup>7</sup> “人机共驾险”落地打响明辨智驾事故责任第一枪，中国汽车报，2025年7月14日，  
[https://ys.cnautonews.com/bk/bkQT/initBKQTRead?issueDate=2025-07-14&pageId=SYNEUBSD\\_newspaper\\_d36e10246f1c46c99f11bbb9eee1330b&contentId=SYNEUBSD\\_article\\_69bf3626f3694d8e8a398d960c29993c](https://ys.cnautonews.com/bk/bkQT/initBKQTRead?issueDate=2025-07-14&pageId=SYNEUBSD_newspaper_d36e10246f1c46c99f11bbb9eee1330b&contentId=SYNEUBSD_article_69bf3626f3694d8e8a398d960c29993c)

<sup>8</sup> 全国首单“低空天气保”落地深圳推动低空经济风险保障体系向主动防控升级，中国气象局，2025年5月29日，  
[https://www.cma.gov.cn/2011xwzx/yfwf/202505/t20250529\\_7102195.html](https://www.cma.gov.cn/2011xwzx/yfwf/202505/t20250529_7102195.html)

## 量子科技赋能保险：重塑风险管理与数据安全的底层逻辑

量子科技作为前沿领域，量子计算作为一种颠覆性的计算范式，虽距大规模应用尚有时日，但其为保险业带来巨大的想象空间。在风险建模与资本管理领域，传统精算模型在处理极端复杂场景与海量数据时存在算力瓶颈，量子计算有望突破算力约束，实现算力的指数级提升，从而以远超经典计算机的速度处理精算建模、资产配置等复杂问题，使风险分析与决策更加精准高效。这一趋势已引发行业前瞻性布局，例如，中国平安开始对量子计算在车险定价模型中的应用进行研究与探索<sup>9</sup>。

在数据安全方面，相较于仍需长期发展的量子计算，量子安全应用已走向现实。保险业作为数据密集型行业，在数据共享、远程核保理赔等场景下面临严峻的网络安全威胁。国内外险企已开始行动，例如，中国太保产险将量子安全存储技术应用于金融数据流通场景，通过量子加密技术为数据传输和存储过程加上“安全锁”<sup>10</sup>；安联（Allianz）联合两家量子科技公司探索混合量子计算与量子启发算法在保险行业网络威胁检测中的应用<sup>11</sup>。

随着保险科技在新兴领域的应用加深，监管也正同步升级以筑牢安全防线。针对创新业务伴生的数据安全与权责界定难题，监管框架也在不断完善。《银行保险机构数据安全管理办办法》等法规明确了数据安全责任制与分类分级保护要求；《保险资产管理行业数据分类分级指南》自2026年1月1日起开始实施，标志着行业在数据标准化、数据安全管理方面迈出关键一步。然而，监管仍面临根本性挑战：前沿技术应用迭代迅速，新兴业务边界模糊，而法律法规与行业标准的制定存在滞后性，如何在鼓励创新与防范风险之间取得动态平衡，是监管面临的重要课题。

<sup>9</sup> 量子计算在车险定价模型中的研究与探索，新浪财经，2025年8月7日，  
<https://t.cj.sina.com.cn/articles/view/7072825535/1a592c0bf00101a01e>

<sup>10</sup> 《“量子+保险”护航数据安全》案例获评“金信通”金融科技创新应用最具创新案例，2023年12月，中国科学技术大学文章，<https://iat.ustc.edu.cn/iat/x199/20231225/6736.html>

<sup>11</sup> Cyberthreats: the Ile-de-France region supports the first exploration of quantum computing,  
<https://www.genci.fr/en/news/cyberthreats-ile-de-france-region-supports-first-exploration-quantum-computing>

综合类

应用类

技术类



## 支付科技：

跨境支付从服务电商出海进阶为全球支付网络建设，产业支付通过可编程性重构B端资金流

跨境支付正从单一服务电商出海，加速进阶为全球化支付网络建设；而产业支付则凭借可编程技术优势，持续重构B端资金流的运行逻辑，成为支付科技发展的核心主线。

### 跨境支付通过构建全球网络，革新结算效率

传统SWIFT结算体系存在的周期长、费用高、中间环节多等问题，已难以匹配中国企业出海后的资金周转需求。由中国人民银行联合香港金管局、泰国央行、阿联酋央行及国际清算银行创新中心共建的多边央行数字货币桥（mbridge）平台，正成为跨境支付效率革新的关键支撑。2025年4月，由中国人民银行、金融监管总局、国家外汇局、上海市人民政府联合印发的《上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案》已明确支持在沪数字人民币运营试点银行参与央行数字货币项目，探索跨境结算新路径<sup>12</sup>。商业银行借助该平台基于区块链技术构建的分布式架构，既能实现各运营节点的实时互联，又能通过技术隔离保障了各国货币主权的完整无损。这种设计使得支付链路大幅度缩短，实现了跨境资金周转从原来的数天转化为秒级。费用方面，与传统SWIFT汇款相比，央行数字货币桥业务避免了多层级中介代理行的介入，同时根据真实交易的经验，交易成本可以降低至少50%<sup>13</sup>，为客户大幅节约了汇兑成本。此外，银联跨境二维码统一网关于2025年7月底正式上线，在央行指导下形成国家层面的跨境支付统一对外接口，实现“外卡内用”与“内卡外用”常态化。在东南亚、中东等“一带一路”共建国家，泰国TrueMoney、香港AlipayHK等170余个境外钱包可直接在境内商户扫码支付，截至9月中旬已完成近200万笔交易，金额超4亿元，跨境支付费率进一步优化<sup>14</sup>。

### 产业支付通过可编程技术赋能，重构资金逻辑

除跨境支付外，国内的企业支付仍存在大量手工对账、资金挪用风险等痛点。支付科技可以为企业提供“支付+数字化解决方案”。例如，在餐饮、零售等行业，支付系统将与企业的ERP、会员系统、发票系统自动打通。一笔款项入账，系统自动触发库存扣减、会员积分累积和电子发票开具，实现“资金流、信息流、票据流”的三流合一，大幅减少人工干预。此外，可编程技术让产业支付价值进一步延伸，借助数字人民币的智能合约、区块链技术，支付科技将大规模应用于预付式消费监管和供应链资金分账。在预消费领域，将合同条款写入智能合约，可以有效防范资金挪用；在供应链场景中，区块链技术支持按照约定要求自动执行支付和结算，解决了传统供应链资金结算不及时的痛点，在优化商业信用环境同时，进一步提高了合同履行的可靠性和透明度。

<sup>12</sup> 跨境支付体系合作深化 多家机构积极行动，人民网，2025年4月23日，

<http://finance.people.com.cn/n1/2025/0423/c1004-40466189.html>

<sup>13</sup> 央行数研所：央行货币桥可令跨境支付交易成本减半，2023年11月30日，

[http://www.scio.gov.cn/live/2024/33428/xgbd/202402/t20240229\\_835412\\_m.html](http://www.scio.gov.cn/live/2024/33428/xgbd/202402/t20240229_835412_m.html)

<sup>14</sup> 二维码跨境支付再进一步-新华网，2025年9月24日，

<https://www.xinhuanet.com/tech/20250924/9fece6513ce14a8cb88b0a812fc18356/c.html>

综合类

应用类

技术类



## AI与大数据：

智能体等AI应用持续深化、精细化，模型与数据治理、工程化落地等成为核心能力

金融AI应用形态正从辅助工具向核心业务智能体加速进化，但仍存在应用场景深度与精细度不足的问题，尤其是智能体的行为质量和可持续进化能力仍需产业实践检验。为实现智能体等AI应用的规模化、深层次、高质量落地，行业需聚焦提升金融科技硬实力，重点强化模型的经济性与可控性、完善高质量数据治理机制并筑牢端到端的工程化能力底座。

### 智能体加速渗透核心业务场景

在国产大模型开源生态下，大小数据融合、大小模型共用等技术，与大数据、机器学习和云计算等底层技术相互融合，金融领域营销、客服、运营、合规、办公、研发等场景的AI应用持续拓展，生物识别、机器人流程自动化等决策类AI应用日益普及，生成式AI应用不断从办公辅助工具向核心业务环节渗透，营销智能体、信贷智能体、数据分析智能体等试点落地，有望加速形成多智能体矩阵。国家顶层设计亦为这一趋势明确了时间表：国务院印发的《国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见》提出，到2027年率先实现人工智能与六大重点领域广泛深度融合，新一代智能终端、智能体等应用普及率超过70%，并对在金融等领域推动智能终端、智能体广泛应用作出了部署。

但值得注意的是，大多数金融AI应用场景在深度和精细度方面仍显不足，尤其体现为业务端的产品及服务在更细分客群、更复杂产品组合、更关键流程节点上的个性化与智能化不足。原因在于，模型深度推理在高并发场景下面临时延与成本压力、多模态数据接入与治理受限、工具调用能力不足等现实挑战，可能引发错误输出、合规风险甚至信息泄露，叠加算法结果的“不可解释性”，会削弱金融机构面向监管与客户解释决策依据的能力，进而引发信任与合规风险，也会威胁到金融服务的平稳运行及客户信息的绝对安全。从更长期来看，实际生产环境中智能体的行为质量评价和可持续进化能力，关乎其能否跨过规模化门槛，也是决定金融机构ROI评价和后续投入力度的关键。目前已有部分金融机构探索构建智能体全生命周期的产品化运营体系，部分智能体厂商也在实践RaaS（Result as a Service，结果即服务）的价值交付模式，推动智能体价值的持续正反馈，但有效性仍待验证。

### 强化金融科技硬实力突破落地瓶颈

在智能化转型需求、政策目标和现实约束等多方因素作用下，金融机构、金融科技公司等主体若要推动智能体等AI应用要进入更核心、更细化的流程和场景，进而实现可持续的多智能体协同进化能力，关键不在于落地更多AI用例，而在于不断提升金融科技实力。具体表现为：在AI模型和算法层面，需面向金融业核心流程建设强化模型可控性、可解释性和经济性等能力，落实算法模型迭代优化、全生命周期安全管理等常态化机制。在数据层面，需以高质量AI数据集为抓手，建立覆盖清洗、标注、评价、共享和管理的治理机制，配套建设AI建模、智能化数据查询、标签中心等全场景用数工具，保障数据一致性、准确性与可追溯性稳步提升。而为了最终实现金融智能体等的规模化应用，核心瓶颈在于系统集成与工程化落地的“最后一公里”，相关主体还必须强化跨系统编排与集成、权限与身份隔离、日志留痕与审计追踪、人工复核与双录机制、异常监控与回滚机制等端到端的工程化能力。

综合类

应用类

技术类



## 区块链与可信计算：

可信数据空间与金融体系加速融合，数据资产创新与可信流通等需求开始升温

可信数据空间依托区块链与隐私计算技术破解数据流通难题，并通过金融场景的先行示范，加速在政府行政辖区内的政务数据、产业园区等的产业数据以及在汽车、能源、消费品等细分行业的企业内部生产数据的跨界融合与价值变现。而面对全球RWA链上化趋势，行业则需要在突破技术瓶颈的同时严守国内监管合规底线，充分利用金融科技手段构建安全可信的资产流通体系和健康的数字经济生态。

### 可信数据空间深化跨界融合

在国家层面对数据基础设施建设持续加码的背景下，可信数据空间作为基于共识规则，联接多方主体，实现数据资源共享共用的一类数据流通利用设施，亟需破解数据“可用不可见”“流通不安全”等难题。相对应地，在可信数据空间的核心技术架构中，区块链负责构建不可篡改的追溯链条，实现操作留痕与证据固化；隐私计算、动态使用控制等可信管控技术则保障数据流通全过程可控；标准化接口作为连接纽带，实现跨平台互联互通。

结合国家数据局披露信息<sup>16</sup>，可信数据空间首批试点项目覆盖场景已超900个，包括普惠金融风控管理、科创金融授信管理、绿色金融评价定级等金融服务典型场景。而金融相关场景的数据价值密度大、监管合规要求高，因此，区块链、可信计算等方面的金融科技创新实践，可为其他领域可信数据空间建设提供先进示范。例如，金融领域多采用“联邦学习+可信执行环境”技术方案，强化隐私保护，结合动态使用控制技术实时阻断高风险操作。

更进一步地，金融业作为资金融通的中介，在数据流通中能发挥桥梁作用，随着越来越多企业真实运营数据转化为数据资产，可信数据空间与金融体系正加速融合。例如，在汽车领域，可信数据空间链接车路数据，相关数据与金融体系打通后，可高效实现智驾保险；在能源领域，可信数据空间链接发电用电数据，相关数据，特别是在和政务数据链接并与金融体系打通后，可高效实现新能源产业的融资需求。预计随着数据流通范围扩展到产业链多主体、跨机构乃至跨行政区域直至跨境，数据权属与授权边界、真实性与可审计证据链、隐私保护与监管合规约束将进一步强化，由此带动对区块链、隐私计算等底层技术的刚性需求大幅增加。

<sup>15</sup> 《可信数据空间创新发展报告（2025）》，可信数据空间发展联盟

## 资产上链需严守合规底线

放眼全球金融市场来看，现实世界资产（Real World Assets, RWA）的链上化需求明显升温，可能带动跨境支付、供应链结算、绿色金融等场景的数据资产创新机会，也包括对知识产权、专利和专有技术等无形资产的凭证化（Tokenization）的探索和实践。不过，RWA的发展仍存在诸多挑战，不仅需要解决可扩展性、互操作性（Interoperability）、隐私保护、安全性等技术难题，还要防范跨境监管协调不足、治理架构过于复杂、各国监管政策变化快等可能带来的合规风险。在国内虚拟货币相关业务活动被明确定义为非法金融活动的情况下，结合国内监管机构对打击虚拟货币挖掘、兑换、交易、支付和炒作等行为的严格要求来看，如何守住底线，以金融科技手段强化相关资产的可信流通、防范和打击非法金融活动等将成为关注重点。

综合类

应用类

技术类



## 金融基建：

大模型融入信创体系将加速数字底座变革，共性难题倒逼行业生态共建

应对大模型与信创深化带来的技术栈复杂性挑战，金融机构正加速构建以云原生为核心的全栈式数字底座，推动从基础设施到场景应用的端到端敏捷交付与统一治理。面对国产算力适配、数据安全共享及模型可控性等共性难题，行业正转向跨部门协同与生态共建模式，合力打造“国产底座+顶尖模型”的金融创新生态。

### 筑牢全栈式数字底座

随着金融信创不断深化，金融业数智化转型、金融算力生态、金融安全等方面已取得较显著成果，但也给金融机构带来了多技术栈并存、跨厂商产品兼容性差等问题。大模型技术的引入，又会带来异构算力、推理网关、RAG数据链路、LLMops等新型技术能力。由此，越来越多金融机构意识到需要整合分散的技术能力、统一技术栈并确保规范一致性，以便充分利用已有技术资源，及时适配大模型技术演进路线，避免技术过时或过度异构风险。

在建设方式上，全栈式、端到端的企业级数字底座或成为金融机构的必选，强调以云原生、分布式架构为主干，融合大数据与人工智能平台能力，通过“多平台融合、多技术栈融合、多工具融合”，打通从基础设施、开发平台再到场景应用的全栈链路，形成覆盖规划设计、开发测试、集成发布、运行监控、运维保障、灾备演练的端到端工作流。根据2025年底发布的《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，相关主体应当全面提升对多技术栈、复杂架构的管理水平，稳妥实施分布式、微服务改造，优化服务网格基础设施，增强基础平台产品化服务能力；探索低代码、无代码开发平台建设，促进架构及开发可视化；优化需求、研发、测试、投产、运营一体化协同机制，增强敏捷交付能力。

### 共建国产化创新生态

而结合金融大模型应用实践来看，相关IT技术设施建设仍面临算力、数据、模型及经济性等方面的共性挑战。一是国产化算力适配问题，涉及计算稳定性、网络与存储协同优化、推理成本控制等。二是金融数据共享与安全的两难困境，一方面金融机构内部各部门之间、不同金融机构之间以及金融机构与实体产业之间仍存在数据壁垒，而另一方面，金融数据涉及大量敏感信息，一定程度上也使得数据难以共享和流通，隐私和安全保护压力大。三是模型准确性、可控性与可解释性问题，金融领域专业知识壁垒高，尤其在低容错场景下亟需解决证据链可信度、可追溯与可解释等问题。四是整体建设与运营成本高企，算力扩容、数据治理、知识工程等在实务中均会带来大额资金投入压力。

面对以上挑战，金融机构正积极推动内部业务部门与IT部门的协同，金融科技厂商之间在大模型技术、平台工具、场景生态等方面的合作也日益密切，监管层面更是鼓励联合全行业力量共建“国产算力底座+顶尖大模型+金融行业专属应用”的行业生态。

综合类

应用类

技术类



## 数智赋能：

金融数智化进入2.0时代，以人工智能为核心持续赋能行业多场景、多应用

金融机构依托生成式AI与开源大模型加速全场景数智化渗透，将产品迭代周期大幅缩短，显著提升了信贷审批、跨境结算等核心业务的市场响应速度与处理效率。同时，行业正构建AI原生主动防御体系以强化风控与安全，并通过系统化数据治理满足模型训练需求，深度挖掘数据要素价值以赋能高质量发展。

### 生成式AI加速全场景多应用的渗透

金融机构对业务创新提质增效的需求日益凸显，人工智能作为金融行业新时代数智化转型的核心，相较于以往数字化阶段的单点技术应用转化为以AI为核心的全场景渗透。生成式AI、大语言模型等核心技术成为快速响应市场需求的关键支撑。随着开源大模型的普及大幅降低了技术应用门槛，多家金融机构借助金融科技企业的力量得以快速部署专业级AI能力，快速捕捉市场动态和用户潜在需求，将传统数月的产品设计迭代周期缩短至数周甚至更短，显著提升了对市场需求的响应速度。金融业务场景层面，金融机构通过自主研发或合作共建的模式，将大语言模型嵌入核心业务链条，覆盖场景包括信贷审批、客户服务、财富管理、跨境结算等领域，大幅度提高核心业务处理效率及数智化服务面。

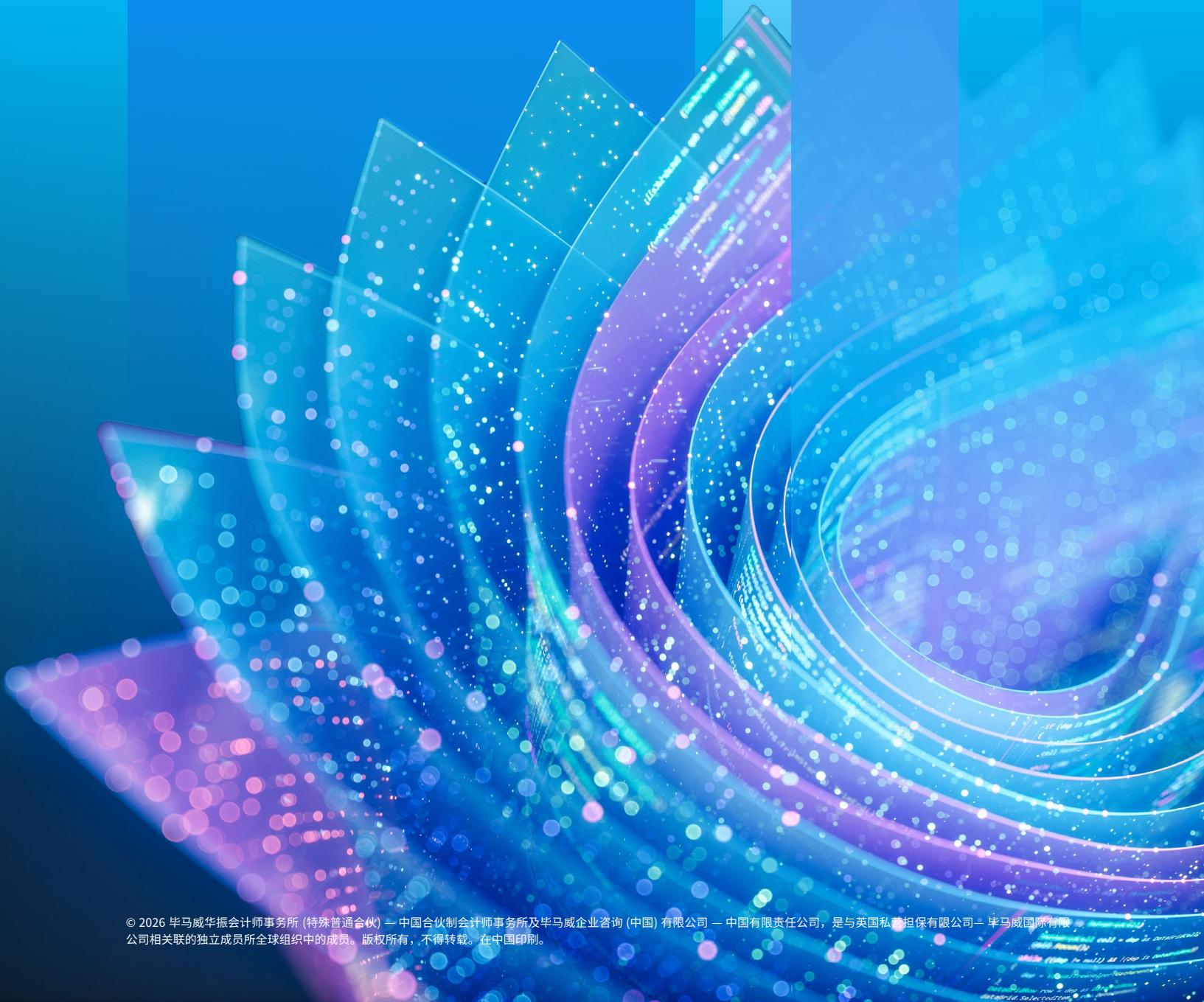
### 筑牢智能风控与数据治理基石

随着金融服务线上化的普及，金融领域智能风控及网络和数据安全成为重中之重。金融机构通过深度融合AI大模型、因果AI、知识图谱等技术构建智能风控体系，实现了从原先“被动防御体系”迭代为“AI原生主动防御”的进阶阶段。通过对海量多元数据进行实时监测、智能分析和及时预警，极大的提升了对洗钱、欺诈等行为的防范能力。在此基础上，在国际国内网络环境愈发复杂严峻下，网络和数据安全防护也在持续升级，政策上，《银行保险机构数据安全管理办办法》明确要求金融机构将安全风险纳入全面风险管理。技术上，依托国家、行业、机构三位一体的网络和数据安全防控体系，运用AI行为建模、数据可追溯链条设计等技术，进一步提升网络漏洞扫描能力及数据敏感性检查准确性，有力促进网络和数据安全保障能力提高。

作为金融行业数智化心时代发展的底层核心，金融数据治理的目标已从传统的统计分析转向满足大模型训练研发需要，呈现出系统性、工程性的新特征，而规范健全的数据治理正是后续数据价值释放的重要前提<sup>16</sup>。一方面，数据规范管理与共享应用持续强化，金融机构持续构建并完善数据治理标准体系，将数据全生命周期管理理念嵌入信息系统开发、运行的各个环节。在此基础上，金融机构积极探索构建数据分析引擎及配套工具，提升数据处理整体效能，严格保障数据处理全流程的合规性和可追溯性。同时，进一步统一数据脱敏、清洗、标注、评估等关键环节的通用规范，并依据不同业务领域、业务场景，推进高质量数据集建设落地。另一方面，在规范治理的坚实基础上，金融机构持续深化数据价值挖掘，通过构建精准客户画像、实现服务千人千面，依托差异化定价与精准营销，让数据要素充分赋能金融业务全流程，成为行业高质量发展的新动能。

<sup>16</sup> 国家金融监督管理总局关于印发银行保险机构数据安全管理办办法的通知，中国政府网，2024年12月，[https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202412/content\\_6995081.htm](https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202412/content_6995081.htm)

# 附件



# 附件一

## 2025金融科技相关法律法规汇总

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
2025年			
1月	银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案	国家金融监督管理总局 中国人民银行	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202502/content_7007629.htm">https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202502/content_7007629.htm</a>
2月	关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见	中国证监会	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202502/content_7002712.htm">https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202502/content_7002712.htm</a>
3月	关于做好金融“五篇大文章”的指导意见	国务院办公厅	<a href="https://www.gov.cn/gongbao/2025/issue_11926/202503/content_7014001.html">https://www.gov.cn/gongbao/2025/issue_11926/202503/content_7014001.html</a>
4月	银行业保险业科技金融高质量发展实施方案	金融监管总局、科技部、国家发展改革委	<a href="https://www.most.gov.cn/kjbgz/202504/t20250407_193359.html">https://www.most.gov.cn/kjbgz/202504/t20250407_193359.html</a>
4月	上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案	人民银行 金融监管总局 国家外汇局 上海市人民政府	<a href="https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202504/content_7020211.htm">https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202504/content_7020211.htm</a>
4月	关于规范供应链金融业务 引导供应链信息服务机构更好服务中小企业融资有关事宜的通知	人民银行 金融监管总局 国家发展改革委 商务部 市场监管总局	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202505/content_7022105.htm">https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202505/content_7022105.htm</a>
5月	加快构建科技金融体制 有力支撑高水平科技自立自强的若干政策举措	科技部 人民银行 金融监管总局 中国证监会 国家发展改革委 财政部 国务院国资委	<a href="https://www.most.gov.cn/tztg/202505/t20250514_193573.html">https://www.most.gov.cn/tztg/202505/t20250514_193573.html</a>
6月	银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案	国家金融监督管理总局 中国人民银行	<a href="https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202506/content_7029544.htm">https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202506/content_7029544.htm</a>
6月	关于公布2025年中央财政支持普惠金融发展示范区名单等有关事项的通知	财政部	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202506/content_7029639.htm">https://www.gov.cn/zhengce/zhangceku/202506/content_7029639.htm</a>
9月	关于下达2025年普惠金融发展专项资金等有关事项的通知	财政部	<a href="https://jrs.mof.gov.cn/gongzuotongzhi/202509/t20250930_3973592.htm">https://jrs.mof.gov.cn/gongzuotongzhi/202509/t20250930_3973592.htm</a>
12月	银行业保险业数字金融高质量发展实施方案	国家金融监督管理总局	<a href="https://www.gov.cn/lianbo/202512/content_7052869.htm">https://www.gov.cn/lianbo/202512/content_7052869.htm</a>

## 附件三 毕马威中国金融科技团队



**黄艾舟**  
金融科技  
主管合伙人



**黄艾舟**  
金融科技主管合伙人

综合金融科技



**何可人**  
金融科技合伙人

产融科技



**水青**  
金融科技合伙人

普惠科技



**张豪**  
北方区金融科技  
主管合伙人

保险科技



**王国蓓**  
资产管理业  
主管合伙人

财富科技



**彭成初**  
华东及华西区  
金融科技主管合伙人

支付科技



**葛明一**  
金融科技合伙人

AI与大数据



**陈思杰**  
金融科技合伙人

区块链与可信计算



**柳晓光**  
人工智能转型办公室主管合伙人  
变革咨询数字化转型业务牵头人

金融基建



**蔡正轩**  
华南区金融科技  
主管合伙人

数智赋能

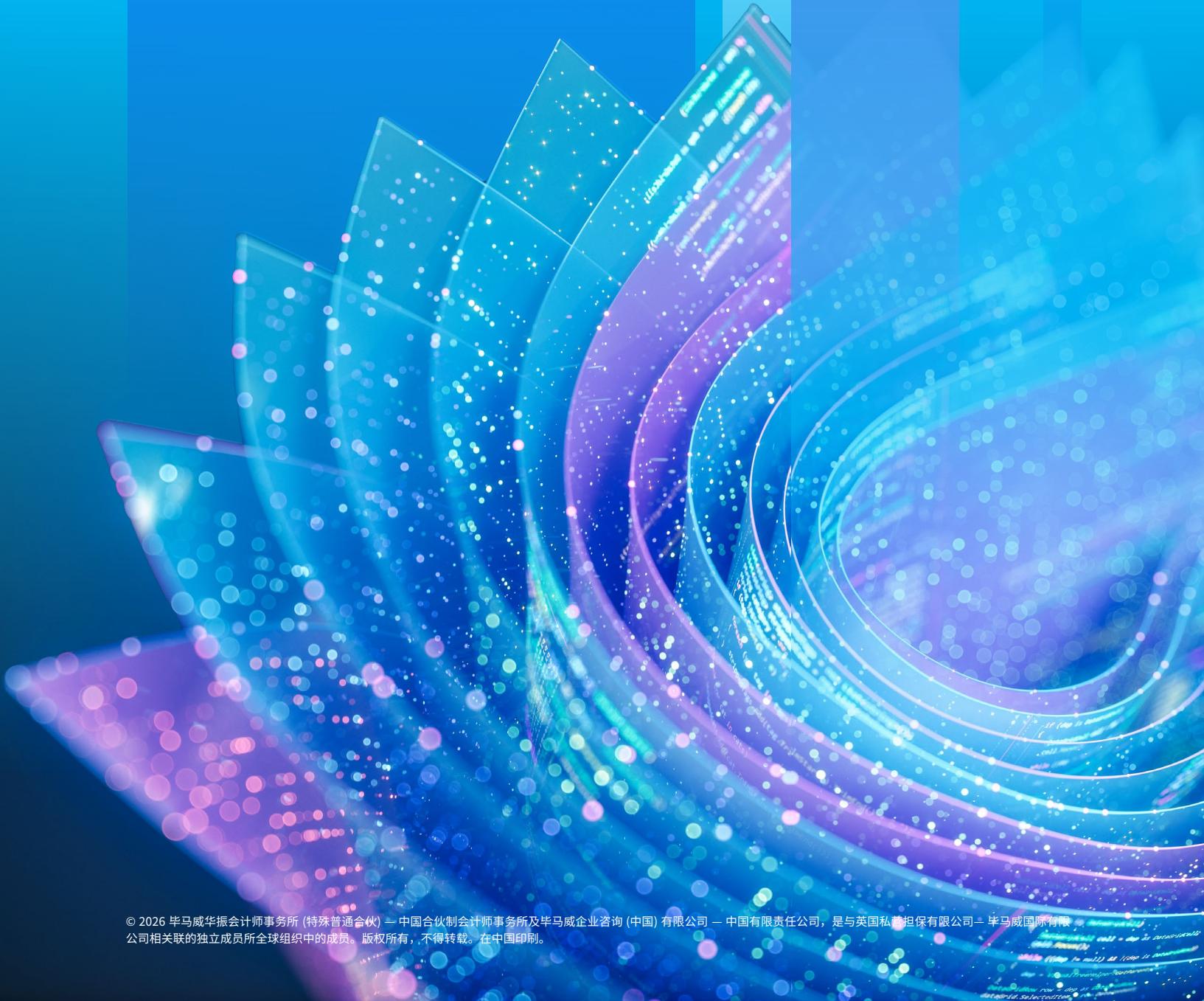
# 附件三

## 毕马威中国金融科技团队

\*以下名单排名不分先后

<b>邹俊</b> 毕马威中国主席	<b>张楚东</b> 亚太区及中国金融业主管合伙人	<b>陈少东</b> 金融业审计主管合伙人
<b>史剑</b> 银行业主管合伙人	<b>黄艾舟</b> 金融科技主管合伙人	<b>张豪</b> 北方区金融科技主管合伙人
<b>王国蓓</b> 资产管理业主管合伙人	<b>蔡正轩</b> 华南区金融科技主管合伙人	<b>彭初成</b> 华东及华西区金融科技主管合伙人
<b>柳晓光</b> 人工智能转型办公室主管合伙人 变革咨询数字化转型业务牵头人	<b>陈思杰</b> 金融科技合伙人	<b>葛明一</b> 金融科技合伙人
<b>水青</b> 金融科技合伙人	<b>何可人</b> 金融科技合伙人	<b>陈进展</b> 金融服务合伙人
<b>鲍传松</b> 金融服务合伙人	<b>窦友明</b> 金融服务合伙人	<b>何琪</b> 金融服务合伙人
<b>李莹</b> 金融服务合伙人	<b>刘杰</b> 金融服务合伙人	<b>李晓蕾</b> 税务咨询合伙人
<b>卢汶丰</b> 金融服务合伙人	<b>沈耀文</b> 金融服务合伙人	<b>刘若玲</b> 企业服务合伙人
<b>唐莹慧</b> 金融服务合伙人	<b>叶云晖</b> 金融服务合伙人	<b>石海云</b> 金融服务合伙人
<b>张君一</b> 金融服务合伙人	<b>张鲁阳</b> 金融服务合伙人	<b>叶洪铭</b> 金融服务合伙人
<b>张品</b> 金融服务合伙人	<b>朱书嘉</b> 金融服务合伙人	<b>张楠</b> 金融服务合伙人
<b>黄珂</b> 税务咨询总监	<b>孙帅</b> 交易咨询总监	<b>胡建南</b> 信息审计总监
<b>熊丹</b> 金融服务市场总监	<b>尹涛</b> 信息审计总监	<b>奚顺卿</b> 金融服务总监
<b>黄雯雯</b> 金融服务高级经理	<b>梁晖</b> 企业服务高级经理	<b>赵曼云</b> 金融服务总监
<b>林莹莹</b> 金融服务高级经理	<b>刘志腾</b> 金融服务市场副总监	<b>廖承林</b> 金融服务副总监
<b>苏鑫</b> 税务咨询高级经理	<b>王磊</b> 金融服务高级经理	<b>孟超楠</b> 金融服务副总监
<b>于志辉</b> 企业服务高级经理	<b>张继宇</b> 金融服务高级经理	<b>吴嘉庆</b> 风险咨询副总监
<b>张悦</b> 税务咨询高级经理	<b>周丰</b> 税务咨询高级经理	<b>张莉</b> 税务咨询高级经理
<b>武峻宇</b> 税务咨询经理	<b>周向</b> 金融服务经理	<b>许蕊</b> 金融服务经理
<b>周旭</b> 金融服务市场经理	<b>罗琼瑛</b> 金融服务助理经理	

# 关于我们



# 毕马威中国 金融科技系列报告

毕马威  
2016至  
2024年中国金融  
科技50企业  
评选报告



毕马威中国于2016年首度发布了毕马威中国金融科技企业50评选（KPMG China Fintech 50），报告一经发布受到业界广泛关注。



毕马威  
2020至  
2024年中国金融  
科技企业首席洞  
察报告



# 毕马威中国 金融科技系列报告

《金融科  
技动向》  
系列报告



《金融业大  
模型应用报  
告》



# 关于毕马威中国

## 毕马威中国

超过**14,000**名合伙人及员工  
目前在31个城市设有办事机构



### 毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务

毕马威办公室所在地与客户邻近，而且毕马威以统一的经营方式来管理中国内地、香港特别行政区和澳门特别行政区的业务。这能确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源，为客户提供高质量的服务。

## 率先进入并长期致力发展中国市场



### 在中国香港特别行政区提供专业服务已逾80年

毕马威早在1945年开始在中国香港特别行政区提供专业服务



### 首家在中国内地获准中外合作开业资格

1992年，毕马威成为中国内地首家获准开业的中外合作会计师事务所



### 首个获准本土化转制成为特殊普通合伙

2012年8月1日，毕马威成为四大会计师事务所之中，  
首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所

[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://kpmg.com/cn/zh/home/about/office-locations.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2026 毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所及毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，是与英国私营担保有限公司—毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

刊物编号：1765885797945

二零二六年一月出版